

Kredito unija „Kupiškėnų taupa“

2016 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Turinys

1	Nepriklausomo auditoriaus išvada	2 psl.
2	Audito ataskaita	8 psl.
3	Metinių finansinių ataskaitų rinkinys	21 psl.

1 Nepriklausomo auditoriaus išvada



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Kupiškėnų taupa“ nariams

Nuomonė

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

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

Dalyko pabrėžimas

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

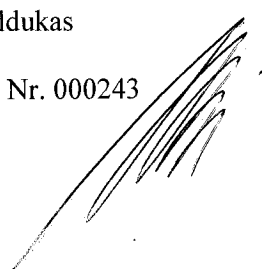
Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą,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

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

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

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

Auditorius Virginijus Saldukas
2017-03-16
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243



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



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

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

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

2 **Audito ataskaita**

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 kredito unijos „Kupiškėnų taupa“ (toliau – Unija) 2016 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, (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 aptariamą auditu 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 „Audito tikslas“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO APIMTIS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei 2015.04.21 sutartimi Nr. AA-15/05.

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 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. vasario mėn. 10 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;
3. tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas;
4. atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;

5. sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjiniai (atidėjimai) veiklos rizikai sumažinti;

6. laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;

7. atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;

8. turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines 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;
- apie sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- apie 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 2017.03.16 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

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

Reikšmingomis sumomis galutiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra perkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų 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 patvirtinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams.

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 teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų nepaaiškinamų 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.

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.

1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus.

1.1 Pagrindinę Unijos turto dalį sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metoda) bei vadovaujantis Unijos

patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

Lietuvos Banko Priežiūros tarnyba atliko Unijos turto kokybės vertinimą 2016-06-30 būklei. Mes pritaikėm papildomas audito procedūras dėl ataskaitoje nurodytų turto kokybės vertinimo rezultatų. Atlikus šias audito procedūras, įsitikinta, kad Unijos paskolų vertinimas 2016-12-31 būklei reikšmingais dalykais yra atliktas teisingai ir yra tinkamai atsižvelgta į Lietuvos Banko teiktus pastebėjimus.

Audito metu atliktos detalios suteiktų paskolų audito procedūros, tikslu gauti pakankamai patikimos informacijos dėl suteiktų paskolų teisingo vertinimo, grupavimo bei jų buvimo.

Paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.

1.2 Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje 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.

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

1.4 Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Unija apskaičiavo investicijos į LCKU kapitalą nuvertėjimą pagal LCKU 2016 metų IV ketvirčio viešai paskelbtų finansinių ataskaitų duomenis. Naudotas 30 proc. investicijos nuvertėjimo dydis. Mūsų nuomone, vertinant investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimą, egzistuoja daug vidinių ir išorinių neapibrėžtumų. Nesąlygodami savo nuomonės, mes negalime patvirtinti, kad šis turtas tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas.

1.5 Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.6 Atsargos, už skolas priimtas ir kitas nefinansinis turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.7 Ilgalaikis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizė rizikos mažinimo aspektu, kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir

specialiųjų atidėjimų abejotiniems aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Išskyrus dėl šios ataskaitos 1.4 punkte aprašytų galimo dalykų poveikio, mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti.

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė 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.

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

4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas.

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

5. Kaip Kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

Šiuo tikslu buvo atliktos audito analitinės procedūros, kurių metu buvo ištirti dalykai susiję su:

- kredito unijos pajėgumu veikti saugiai ir patikimai;
- kredito unijos veiklos veiksmingumu ir pelningumu;
- kredito unijos veikla susijusia rizika ir jos valdymo principais;
- kredito unijos vadovų sugebėjimu vertinti kredito unijos veiklos perspektyvas ir suprasti kredito unijos saugios ir patikimos veiklos svarbą;
- reikšmingos rizikos rūšimis ir jų mastais, informacija apie planuojamą prisiimti riziką;
- išsamiumi rizikos valdymo sistemos aprašymu;
- riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymu ir jų vykdymu.

Mūsų nuomone, reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Kredito unijoje iš esmės sukurta ir įdiegta vidaus kontrolės sistema. Vidaus kontrolės ir veiklos tęstinumo procesai bei naudojama informacinė sistema ir jos palaikymas tiesiogiai priklausomi nuo Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU).

Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nenustatyta.

IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatyta 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 keturiais egzemplioriais. Pirmi trys ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamentui, ketvirtas 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.

2017.03.16

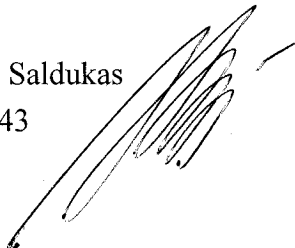
UAB „Audito tikslas“

Lietuvininkų g.23, Šilutė

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Auditą atliko auditorius Virginijus Saldukas

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243



3 Metinių finansinių ataskaitų rinkinys

KREDITO UNIJA KUPIŠKĖŲ TAUPA

(įmonės pavadinimas)

112044030 VYTAUTO 9-2 KUPIŠKIS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017 m. kovo mėn. 08 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		9255	8978
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	2660	1203
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	385	1890
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1594	1531
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4480	4113
V.	Kitas finansinis turtas	10	0	80
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	35	72
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	101	89
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		9255	8978

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8577	8201
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	8564	8186
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	13	15
IV.	Atidėjiniai			0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		678	777
I.	Pajinis kapitalas	15	626	794
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		52	-17
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	22	69	107
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	22	-17	-124
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		9255	8978

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. Buhalterė

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

Diana Umbrienė

(vardas ir pavardė)

Violeta Jasinevičienė

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA KUPIŠKĖNŲ TAUPA

(įmonės pavadinimas)

112044030 VYTAUTO 9-2 KUPIŠKIS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 m. kovo mėn. 08 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	234	240
II.	Palūkanų sąnaudos	1	19	51
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	73	65
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	11	12
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	28	83
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	0	-61
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	28	22
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	218	200
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		87	125
XI.	Pelno mokestis	5	18	18
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		69	107

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Diana Umbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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

(parašas)

Violeta Jasinevičienė

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA „KUPIŠKĖNŲ TAUPA“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Kupiškėnų taupa“ (toliau KU) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių rejestre 1998 m. birželio 04 d.

1998 m. birželio 4 d. Lietuvos bankas išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus, valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Kredito unija „Kupiškėnų taupa“ (Toliau Kredito unija), tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytą finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims prisiimdama 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 institucijų priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

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

Kredito unija yra įsikūrusi adresu: Vytauto g. 9-2, Kupiškis ir turi 1 nutolusią kasą – Skapiškio kasą.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 9 darbuotojai). Vidutinis mėnesinis darbuotojo darbo užmokestis – 2015 metais - 822 Eur., 2016 metais – 738 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2066	15	2088	16
<i>Juridiniai asmenys</i>		18	0	17

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovaujamosi rengiant 2016 metų finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus ir Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius apskaitos tvarkymą kredito unijose, bei Kredito unijos apskaitos politika, patvirtinta 2015 m. sausio mėn. 28 d. Kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr.3.

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

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

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansinę atskaitomybę vadovaujamosi pagrindiniais apskaitos principais:

1. Įmonės. Nors Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos narė, ji yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą, bei sudarydama finansinę atskaitomybę, Kredito unija į ataskaitas įtraukia tik jai priklausantį turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas bei piniginius srautus.
2. Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad Kredito unija veiks ir tęs savo veiklą bei vykdys operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.
3. Periodiškumas. Kredito unijos finansinė atskaitomybė pateikiama vienodos trukmės laikotarpiais, kurių pabaigoje pateikiami ataskaitiniai duomenys apie Kredito unijos turimą turtą ir jo pasikeitimus per ataskaitinį laikotarpį bei uždirbtas pajamas ir patirtas sąnaudas.
4. Pastovumas. Kredito unijos apskaitos metodika nekeičiama, kad išliktų stabili gan ilgą laiką. Tai svarbu nustatant ryšį tarp finansinės apskaitos ir ataskaitų bei atskaitomybė pateikimo ne tik mokesčių administratoriams, bet ir finansinių ataskaitų vartotojams.
5. Piniginio mato. Visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai bei veiklos rezultatai apskaitoje ir finansinių ataskaitų rinkiniuose įkainoti ir atspindėti pinigais.
6. Kaupimas. Kredito unijos ūkinės operacijos pripažįstamos ir registruojamos tada, kai jos įvyksta neatsižvelgiant į pinigų gavimo arba išleidimo momentą, ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Pajamos, vadovaujantis šiuo principu, registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.
7. Palyginamumas. Kredito unijos uždirbtos pajamos per ataskaitinį laikotarpį siejamos su patirtomis sąnaudomis. Finansinės ataskaitos yra parengtos taip, kad finansinės

informacijos vartotojai galėtų palyginti skirtingų laikotarpių ataskaitas ir įvertinti Kredito unijos finansinės būklės pokyčius.

8. Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos įvertinami apdairiai, t. y., kad vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta, o finansinės ataskaitos būtų patikimo ir neutralios. Kredito unijos finansinėse ataskaitose atvaizduota tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.
9. Neutralumas. Kredito unijos apskaitos informacija yra pateikiama nešališkai, kad jos pateikimas neįtakotų šios informacijos vartotojams priimti neteisingus sprendimus.
10. 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.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija vertybinių popierių apskaitą tvarko vadovaudamasi Kredito unijos „Kupiškėnų taupa“ apskaitos politika, patvirtinta 2015 m. sausio 28 d. kredito unijos Valdybos posėdžio protokolu Nr.3 ir Investavimo į vertybinius popierius politika, patvirtinta 2015 m. lapkričio 17 d. Valdybos posėdžio protokolu Nr.34.

Kredito unija užsiima investavimu kaip viena iš sudėtinių savo veiklos dalių. Pagrindiniai investavimo tikslai yra: Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų (likvidumo, kapitalo pakankamumo) vykdymas; efektyvus laisvų lėšų panaudojimas ir likvidumo rezervo suformavimas bei likvidumo valdymas; pajamų iš investicinės veiklos gavimas ir bendro Unijos veiklos rezultato gerinimas. Iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių portfeliui priskiriami vertybiniai popieriai, kuriuos įsigijimo metu ketinama ir yra galimybės laikyti iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotą (arba galimą nustatyti) investicinę grąžą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,60 proc. diskonto norma paskoloms (2015 metais taikytina diskonto norma 4,60 proc. paskoloms eurai).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Kredito unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo mėn. 26d. nutarimu Nr.38 „Dėl Kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo, pakeitimo (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija).

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 435 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	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius. Subordinuotų įsipareigojimų Kredito unija 2016 m. neturėjo.

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 unijoje 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 įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms, Kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikraja verte.

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialieji atidėjiniai, kuriuos formuoja Kredito unija, 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 šiems 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 apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokeskis 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 proc. nuo Kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur. Esminių klaidų ataskaitiniais metais nenustatyta.

Ataskaitiniais metais buvo pakeistas investicijų į LCKU kapitalą atvaizdavimas balanse bei kitų pajamų (delspinigių ir pan.) atvaizdavimas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dėl šios priežasties

patikslinta lyginamoji informacija. Lyginamosios informacijos pasikeitimo įtaka atskleista lentelėje žemiau.

Straipsnis	2015 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Skirtumas, tūkst. Eur.
II. Investicijos į vertybinius popierius	1681	1890	209
V. Kitas finansinis turtas	289	80	-209
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	45	65	20
VIII. Kitos veiklos pajamos	20	0	-20

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

IV. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	216	225	-9
Už lėšas LCKU	11	11	0
Už vertybinius popierius	7	4	3
Iš viso pajamų	234	240	-6
Už indėlius	19	51	-32
Iš viso sąnaudų	19	51	-32
Grynosios palūkanų pajamos	215	189	26

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientu aptarnavimo pajamos	73	65	8
Komisinių ir klientu aptarnavimo išlaidos	11	12	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	62	53	9

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	28	83	-55
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	0	-61	61
Spec. atidėjiniai paskoloms	13	-74	87
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-13	13	-26
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	28	22	6
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	51	0	51
Nurašytų paskolų sąnaudos	41	22	19
LCKU pajų nuvertėjimas	-64		-64

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

4 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	107	117	-10
Atostogų rezervas	0	-6	6
Nusidėvėjimo išlaidos	10	10	0
FA Audito išlaidos	4	4	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	2	1	1
Nuomos ir ryšių išlaidos	2	3	-1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	16	2	14
Kitos išlaidos	30	25	5
Komandiruočių išlaidos	1	2	-1
Indėlių draudimo įmokos	21	20	1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	25	22	3
Parama	0	0	0
Iš viso	218	200	18

5 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	5	5	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	13	13	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	18	18	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	29	42	-13
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	-1	-1
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	-13	-12	1
Likutis metų pabaigoje	16	29	-13
t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms	1	1	0
dėl mokesčių nuostolių	15	28	-13

6 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	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	82	50	32
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	34	43	-9
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2544	1110	1434
Iš viso	2660	1203	1457

7 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į vertybinius popierius, kuriuos išleido arba kuriuos garantuoja Lietuvos Respublikos Vyriausybė arba Lietuvos bankas bei į LCKU kapitalą.

2016 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Kredito unija vertybinius popierius įsigijo su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino.

Investicijų į vertybinius popierius struktūra ir pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį:

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
1. Ilgalaiškės investicijos į LR VVP, skirti išlaikyti iki išpirkimo	240	1677	-1437
2. Sukauptos palūkanos už investicijas	0	4	-4
3. Investicijos į CKU kapitalą	209	209	0
4. Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-64	0	-64
Iš viso:	385	1890	-1505

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

8 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 su palūkanomis ataskaitinio laikotarpio dienai, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyravo nuo % iki 0,55 % (2015 m. nuo 1,80 % iki 0,55 %).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai terminuoti indėliai LCKU	1200	551	649
Ilgalaikiai terminuoti indėliai LCKU	300	906	-606
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	81	74	7
Sukauptos palūkanos už indėlius LCKU	13	0	13
Iš viso	1594	1531	63

Kredito unija turi ilgalaikių ir trumpalaikių terminuotų indėlių Lietuvos centrinėje kredito unijoje.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių Kredito unijoje eurais lėšų. Už lėšas likvidumo palaikymo rezerve kredito unijoms mokamos 0,05% dydžio metinės palūkanos.

9 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	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1938	0	3314	2709	0	4436	-771	0
2	Galimos rizikos	1529	8	2039	536	4	732	993	4
3	Padidintos rizikos	231	1	582	192	17	285	39	-16
4	Abejotina	1	0	0	0	0	0	1	0
5	Nuostolinga	871	81	1766	753	56	1376	118	25

6	Iš viso	4570	90	7701	4190	77	6829	380	13
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,96			1,8			X	X

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2015-12-31 dienos būklei buvo 177,12 proc., o 2016-12-31 yra 207,82 proc.

Suteiktų paskolų (be specialiųjų atidėjinių ir sukauptų palūkanų) portfelio struktūra pagal užtikrinimo priemones:

Eil.Nr.	Užtikrinimo priemonės	Suma, tūkst. Eur
1.	Paskolos, užtikrintos paskolos gavėjo įkeistu indėliu, laikomu skolinančioje kredito unijoje	6
2.	Paskolos, užtikrintos vyriausybių ir centrinių bankų garantija arba laidavimu	747
3.	Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis	775
4.	Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme	2357
5.	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties turtu	117
6.	Paskolos, užtikrintos fizinio arba juridinio asmens garantija arba laidavimu	278
7.	Paskolos, užtikrintos kitomis užtikrinimo priemonėmis	196
8.	Paskolos, neapdraustos užtikrinimo priemonėmis	59
Iš viso		4535

10 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Diskontuotos palūkanos	Apskaitinė vertė	Diskontuotos palūkanos	Apskaitinė vertė	Diskontuotos palūkanos
1. Perduotos paskolos UAB „LKU turto valdymas“	0	0	93	13	-93	-13
Iš viso:	0	0	93	13	-93	-13

Paskolos, perduotos „LKU Turto valdymas“ 2016 metais buvo padengtos.

11 PASTABA. ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, t.sk.:			
Atidėto pelno mokesčio turtas	16	29	-13
Avansinė įmoka į LKU stabilizacijos fondą (2015-2017 m.)	16	41	-25
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	2	-1
Atsiskaitomųjų sąskaitų kreditai	1	0	1
Iš viso:	35	72	-37

12 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Kredito 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	84	63	2	149
Sukauptas nusidėvėjimas	15	35	2	52
Likutinė vertė	69	28	0	97
Apyvarta per 2015 metus				
Įsigijimai	0	2	0	2
Nusidėvėjimas	4	6	0	10
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	84	65	2	151
Sukauptas nusidėvėjimas	19	41	2	62
Likutinė vertė	65	24	0	89
Apyvarta per 2016 metus				
Įsigijimai	14	7	0	21
Nusidėvėjimas	3	7	0	10
Nurašyta ilgalaikio turto	0	4	0	4
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	99	67	2	168
Sukauptas nusidėvėjimas	22	43	2	67
Likutinė vertė	77	24	0	101
Nudėvėtas, bet veikloje naudojamas turtas (įsigijimo vertė)	0	5	0	5

2015-2016 m. vyko pastato, kuriame įsikūrusi Unija, renovacija. Atliktų atnaujinimo (Modernizavimo) darbų vertė, tenkanti Unijai 23823,82 Eur. Suteikta valstybės parama 9529,52 Eur. Kredito unija „Kupiškėnų taupa“ tenkanti sumokėti suma, įvertinus paramą, 14294,30 Eur. Kadangi namo renovacija pagerino turto naudingąsias savybes, darbų vertė be dotacijos 14294,30 Eur. padidinta ilgalaikio turto įsigijimo savikaina.

Iš valstybės ir savivaldybės institucijų gaunamų dotacijų apskaitai taikomas 21-asis verslo apskaitos standartas „Dotacijos ir subsidijos“. Pagal šio standarto nuostatas (standarto 3.11 punktas) dotacija nelaikoma netiesiogiai gaunama ekonominė nauda, kai valstybės parama skiriama ne tik konkrečiai įmonei, bet ir visai vietinei bendruomenei, ir kuri teikiama neribotą laiką. Proporcingai pagal užimamų patalpų plotą ar kitus kriterijus apskaičiuota patalpų savininkui tenkanti valstybės paramos dalis apskaitoje dotacija nepripažįstama ir neregistruojama.

Unija nutolusiai Skapiškio kasai pagal sutartį Nr.E10-7 2011-06-15 nuomoja iš Kupiškio rajono savivaldybės administracijos 16,02 kv. m. bendrojo ploto patalpas pastate, esančiame Varpo a.5, Skapiškis, Kupiškio r. Nuomos terminas nustatomas nuo 2003 m. birželio 30 d. iki 2021 m. liepos 1 d., bet ne ilgiau kaip iki išnuomotų patalpų įtraukimo į privatizavimo programą.

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

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	3968	3727	241
- kredito unijų asocijuotų narių	144	30	114
- kitoms organizacijoms	34	31	3
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	4146	3788	358
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4358	4295	63
- kredito unijų asocijuotų narių	40	73	-33
- kredito unijų asociacijų	10	14	-4
- kitoms organizacijoms	10	16	-6
Viso terminuotų indėlių:	4418	4398	20
Iš viso	8564	8186	378

2016 m. vidutinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius – 0,45 %.

14 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Kaupimai atostogoms	5	4	1
Mokėtini pelno mokesčiai	4	5	-1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	2	4	-2
Iš viso	13	15	-2

15 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 626 tūkst. eurų (2015 m. 794 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė Kredito unijos nariui yra 28,96 eurų. Visas Kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo“ Nr. XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomi pajai, kurie įsigyti iki 2016-12-31, nebūs įtraukiami į kredito unijos pajinį kapitalą skaičiuojant mažiausią kredito unijos kapitalą ir veiklos riziką ribojančius normatyvus ir bus apskaitomas kaip skolintas kapitalas. Pagal 2016-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė yra 560 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas

Kredito unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno.

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	2943	1963	2877	1472	9255
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5293	2678	597	687	9255
Likvidusis turtas					3005
Einamieji įsipareigojimai					7570

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1453	1462	3833	2230	8978
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4996	2882	311	789	8978
Likvidusis turtas					2981
Einamieji įsipareigojimai					7137

17 PASTABA. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie Kredito unijos normatyvus:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis 2016-12-31
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16,68	16,66	>13 %
Likvidumo rodiklis, proc.	39,70	41,76	>30 %
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	VR≤15 %
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	24,84	22,52	<25 %
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo.	207,82	177,12	< 300 %
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	482,46	984,22	≥100%
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu trys metai	1,81	4,52	<5 metai 2015 m. <3 metai 2016 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	2,57	18,74	Nuo 2015-12-31 turi būti <50 proc., nuo 2016-12-31 <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	10,34	7,78	Negali viršyti 10 procentų

Suformavus spec. atidėjinius nuo investicijų į CKU kapitalą (apie 64 tūkst. Eur.), Unija pažeidė skolinimo kredito unijos vadovui ir su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims rodiklį. Unijos perskaičiuotas kapitalas 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 675,64 tūkst. Eur, su vadovais susijusių asmenų grupės 69,88 tūkst. Eur. Šis rodiklis nuo 2017-01-16 yra vykdomas.

18 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

19 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su Kredito unijos vadovais 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 su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	33	27
Kitos išmokos (atostogų rezervas ir kt.)	1,4	1
Tantjemos	6,6	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	8,0	1

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

	2016-12-31	2015-12-31
Išduotų paskolų likučiai	167	144
Priimtų indėlių likučiai	525	628

20 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Kredito Unija Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. Kredito unija atitiko visus privalomus reikalavimus.

21 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unija per 2016 m. nurašė paskolų už 0,9 tūkst. Eur (2015 m. – 3 tūkst. Eur), o susigražino 42 tūkst. Eur (2015 m. – 24,82 tūkst. Eur). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 210 tūkst. Eur (2015 m. – 252 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: Kiti nebalansiniai įsipareigojimai 2016-12-31 d. yra 108 tūkst. Eur.

22 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Kredito unija planuoja ataskaitinių metų pelnu 69 tūkst. Eur dengti praėjusių laikotarpių nuostolius – 17 tūkst. Eur, 52 tūkst. Eur – į rezervo kapitalą.

23 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2017-02-15 Unijos valdyba priėmė sprendimą siūlyti Unijos narių susirinkimui išstoti iš LCKU narių ir stoti į naujai kuriamą centrinę kredito uniją.

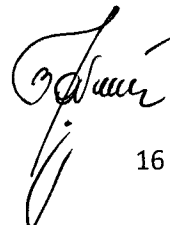
Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2016 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovė



Diana Umbrienė

Vyr. buhalterė



Violeta Jasinevičienė

KREDITO UNIJA KUPIŠKĖNŲ TAUPA
(įmonės pavadinimas)

112044030 VYTAUTO 9-2 KUPIŠKIS
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)


NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 metų

tūkst. Eur

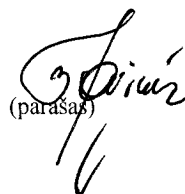
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	909	6	0	0	-130	785
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	909	6	0	0	-130	785
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					107	107
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai		-6			6	
Pajinio kapitalo pokytis	-115					-115
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	794	0	0	0	-17	777
Pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					69	69
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		0			0	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-168					-168
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	626	0	0	0	52	678

Adminstracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Diana Umbrienė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Violeta Jasinevičienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Kupiškėnų taupa"

(įmonės pavadinimas)

112044030 Vytauto g. 9-2, Kupiškis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 metų

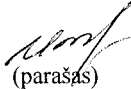
tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		229	266
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		10	68
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		219	198
I.2.1	gauti komisiniai		73	65
I.2.2	sumokėti komisiniai		11	12
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		62	53
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2019	1747
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2298	944
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-279	803
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		25538	18853
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		25152	18000
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		386	853
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		961	447
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1018	1675
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-57	-1228
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		200	0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		200	193
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	-193
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		0	0
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		166	164
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		7	0
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-173	-164
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		158	322
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1488	0
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	1677
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		1488	-1677
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		21	2
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-21	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		1467	-1679

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		77	75
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		245	190
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-168	-115
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		-168	-115
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1457	-1472
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1203	2675
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2660	1203

Diana Umbrienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Diana Umbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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


(parašas)

Violeta Jasinevičienė

(vardas ir pavardė)