



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### **Kredito unijos Zanavykų bankelis nariams**

#### **Nuomonė**

Mes atlikome Kredito unijos Zanavykų bankelis (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 pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą ir verslo apskaitos standartus.

#### **Pagrindas nuomonei pareikšti**

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

#### **Dalyko pabrėžimas**

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-ąją ir 11-tą pastabas, kuriose 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.

#### **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

2017 m. kovo mėn. 7 d.

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012



UAB „Kristalina“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135

Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,

Lietuvos Respublika

(Tvirtinimo žyma)

**2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS**

2017 m. sausio 25 d. Nr. 1  
(atskaitos sudarymo data)

2016 metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>17803</b>	<b>18023</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	6570	4143
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	704	1361
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	3710	7340
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	6461	4789
V.	Kitas finansinis turtas	11	160	228
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	35	105
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	163	57
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>17803</b>	<b>18023</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>16491</b>	<b>16792</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		32	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	16433	16765
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	26	27
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1312</b>	<b>1231</b>
I.	Pajinis kapitalas	16	1033	900
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	331	289
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	-52	42
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-52	42
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>17803</b>	<b>18023</b>

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Dana Urbaitytė  
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017-01-25 Nr. I

(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	262	291
II.	Palūkanų sąnaudos	1	14	35
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	111	86
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	30	28
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-66	22
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-66	22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	2	0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	313	285
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
<b>X.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>-48</b>	<b>51</b>
XI.	Pelno mokestis	6	4	9
<b>XII.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-52</b>	<b>42</b>

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Dana Urbaitytė  
(vardas ir pavardė)

**2016 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

2017 m. sausio 25 d  
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

**I. BENDROJI DALIS**

Kredito unija „Zanavykų bankelis“ (toliau – KU) buvo įsteigta 1998 m. birželio 25 d. Lietuvos bankas 1998 m. birželio 25 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas.

Kredito unija Zanavykų bankelis, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Unija turi 4 nutolusias kasas: 1) Kudirkos Naumiesčio, 2) Barzdų, 3) Kriūkų, 4) Lekėčių.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 15 darbuotojų (viena darbuotoja vaiko auginimo iki 2 m. atostogose, viena darbuotoja vaiko gimdymo atostogose), 2015 metais – 15 darbuotojų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4439		4265	
<i>Juridiniai asmenys</i>		15		11

**II. APSKAITOS POLITIKA**

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.

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009 m. gruodžio 31 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-32 ir pakeista 2012 m. kovo 22 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-6.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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 parodomas 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 LR vyriausybės vertybinių popierių. 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 parodomas šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, investicijos į CKU kapitalą, 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

#### *Paskolų vertės sumažėjimas*

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir LR 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 posėdžio 2010-06-30 protokolu Nr. V-17 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 2016 metais buvo taikoma 4,05 proc. diskonto norma išduotoms paskoloms. (2015 metais taikyta 8,47 proc. diskonto norma).

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

#### **Nefinansinis turtas**

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

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje 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 144,81 Eur, (2015 m. - 144,81 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo atskaitiniu 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 klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje 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.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.



Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

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

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui.

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 atvaizduojamas pagal 7-ojo VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,5 % visos turto balansinės vertės.

## III. PASTABOS

### 1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas kredito unijos nariams	226	224	2
Už lėšas LCKU	26	46	-20
Už vyriausybės vertybinius popierius	10	21	-11
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>262</b>	<b>291</b>	<b>-29</b>
Už indėlius nariams	13	35	-22
Už indėlius klientams	0	0	0
Už gautas paskolas	1	0	1
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>14</b>	<b>35</b>	<b>-21</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>248</b>	<b>256</b>	<b>-8</b>

**2 pastaba.** Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	111	86	25
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	30	28	2
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>81</b>	<b>58</b>	<b>23</b>

**3 pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>			
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-2	-21	-23
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	68	0	68
Nurašytos paskolos	0	-1	1
<b>Rezultatas</b>	<b>66</b>	<b>-22</b>	<b>44</b>

Pagal Lietuvos banko turto kokybės vertinimo rekomendaciją paskaičiuota 30 % spec.atidėjinių nuo Lietuvos centrinės kredito unijos išpirktų pajų sumos 68,38 tūkst. Eur.

**4 pastaba.** Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	0	4
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	2	0	2
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Rezultatas</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

**5 pastaba.** Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokestis	122	120	2
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	48	39	9
Indėlių draudimo įmokos	39	36	3
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	9	9	0
Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas	10	9	1
LCKU nefinansinės paslaugos	18	3	15
Parama	4	4	0
Nuoma ir ryšiai	6	6	0
Reklama ir marketingas	3	5	-2
Komandiruotės ir transportas	1	5	-4
Finansinių ataskaitų auditas	4	4	0
Kita	49	45	4
<b>Iš viso</b>	<b>313</b>	<b>285</b>	<b>28</b>

**6 pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokestis	4	7	-3
Atidėtasis pelno mokestis	0	2	-2
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>-5</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas</b>			
Likutis metų pradžioje	2	2	0
T.sk. dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	2	2	
Dėl mokesčių nuostolių			
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

**7 pastaba.** Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai kasose	31	58	-27
Pinigai banko sąskaitose	6539	4085	2454
<b>Iš viso</b>	<b>6570</b>	<b>4143</b>	<b>2427</b>

Palūkanų už lėšų likutį korespondentinėje sąskaitoje LCKU nemokėjo. Komerciniai bankai palūkanų už korespondentinės sąskaitos likutį taip pat nemokėjo.

**8 pastaba.** Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Ilgalaikiai VVP	700	1349	-649
Sukauptos palūkanos už VVP	4	12	-8
<b>Iš viso</b>	<b>704</b>	<b>1361</b>	<b>-657</b>

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai.

**9 pastaba.** Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai LCKU	3550	7150	-3600
Sukauptos palūkanos už indėlius	3	23	-20
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	157	167	-10
<b>Iš viso</b>	<b>3710</b>	<b>7340</b>	<b>-3630</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyravo nuo 0,15 % iki 0,55 % (2015 m. nuo 0,20 % iki 1,10 %).

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 ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms iki 2016 m. birželio mėn.30 dienos buvo mokamos 0,05 % dydžio metinės palūkanos (2015 metais 0,1 %).

**10 pastaba.** Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos  
Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	3801		3105		696	
2	Galimos rizikos	1994	2	1562	3	432	-1
3	Padidintos rizikos	590	2	65	1	525	1
4	Abejotina	22	1	24	0	-2	1
5	Nuostolinga	59	0	40	3	-19	-3
6	Iš viso	6466	5	4796	7	1670	-2

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas Unijai yra nustatęs, kad paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo; 144,8 tūkst. Eur

**11 pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į CKU kapitalą	228	228	0
Spec.atidėjiniai	68	0	68
Iš viso	160	228	-68

Pagal Lietuvos banko turto kokybės vertinimo rekomendaciją paskaičiuota 30 % spec. atidėjinių nuo Lietuvos centrinės kredito unijos išpirktų pajų sumos 68,38 tūkst. Eur.

**12 pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Būsimo laikotarpio išlaidos	30	103	-73
Kitas turtas	3	0	3
Atidėtojo mokesčio turtas	2	2	0
Iš viso	35	105	-70

Būsimo laikotarpio išlaidose 30 tūkst. Eur avansinė įmoka į LCKU Stabilizacijos fondą už 2017 metus pagal 2014 m. gruodžio 18 d. Lietuvos centrinės kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimą.

**13 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas**

Straipsnis	Nematerialus turtas	Pastatai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė 2015 m. gruodžio 31 d.		77	16	14	107
Sukauptas nusidėvėjimas 2015-12-31		33	9	8	50
<b>Likutinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>44</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>57</b>
<b>Apyvarta per 2016 metus</b>					
Įsigijimai		101		14	115
Nusidėvėjimas		3	3	3	9
Nurašymai					
<b>Likutinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>142</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>163</b>
Įsigijimai 2016 m. gruodžio 31 d.		178	16	28	222
Sukauptas nusidėvėjimas 2016-12-31		36	12	12	59
<b>Likutinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>142</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>163</b>

**14 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms**

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš bankų	31	0	31
Sukauptos palūkanos už paskolas	1	0	1
<b>Iš viso</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>32</b>

Šiaulių banko suteikta paskola pastato renovacijai.

**15 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams**

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	11548	11419	129
- juridinių asmenų	119	104	15
<b>Viso iki pareikalavimo:</b>	<b>11667</b>	<b>11523</b>	<b>144</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4764	5240	-476
- kitoms organizacijoms	2	2	0
<b>Viso terminuotų:</b>	<b>4766</b>	<b>5242</b>	<b>-476</b>
<b>Iš viso</b>	<b>16433</b>	<b>16765</b>	<b>-332</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2016 m. nuo 0,05 % iki 1,5 % (2015 m. nuo 0,05 % iki 1,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,05 % iki 1,5 % (2015 m. nuo 0,05 % iki 1,5 %). už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos.

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 18 pastaboje.

**16 pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	3	-3
Mokėtini sodros mokesčiai	4	0	4
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Atostogų rezervas	15	13	2
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	4	9	-5
<b>Iš viso</b>	<b>25</b>	<b>27</b>	<b>-2</b>

**17 pastaba.** Nuosavas kapitalas

*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1033 tūkst. Eur (2015 m. 900 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 grąžinant 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 2016 m. sudarė 331 tūkst. Eur (2015 m. – 289 tūkst. Eur).

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

**18 pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

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	7395	5100	4703	605	17803
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	12530	2346	1460	1467	17803
Likvidusis turtas					9783
Einamieji įsipareigojimai					15395
Likvidumo rodiklis, proc.					63,55

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	6686	7324	3300	713	18023
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	12566	2807	1316	1334	18023
Likvidusis turtas					9368
Einamieji įsipareigojimai					15614
Likvidumo rodiklis, proc.					60,00

2016-10-13 Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr.03-143 pakeistas likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis negu 30 procentų. Šis nutarimas įsigalioja 2016 m. gruodžio 31 d.

**19 pastaba.** Kapitalo pakankamumas

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2009-03-26 nutarimu Nr. 37, pakeista 2012 m. gruodžio 21 d. nutarimu Nr. 03-285).

Kredito unijos kapitalo pakankamumas išreiškiamas perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykiu. Įvertinant veiklos riziką ir galimybę netekti dalies kapitalo, kredito unijos turtas (aktyvai) pateikiamas atsižvelgus į rizikos laipsnį. Visi kredito unijos turto (aktyvų) straipsniai skirstomi į grupes, jų vertė dauginama iš tai grupei nustatyto rizikos laipsnio (išreikšto procentais) ir dalijama iš 100. Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, pagal rizikos laipsnius skirstomi į 5 grupes:

**pirmoji grupė**, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui, tai pinigai, įsigyti Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių vertybiniai popieriai; paskolos, užtikrintos įkeistais Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių ir centrinių bankų vertybiniais popieriais arba paties paskolos gavėjo indėliu skolinančioje kredito unijoje.

**antroji grupė**, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų, tai lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų) Lietuvos Respublikos ir kitų Europos Sąjungos



valstybių narių bankuose, lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų bei specialiosios lėšos) Centrinėje kredito unijoje, investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą;

**trečioji grupė**, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeistu butu, gyvenamuoju namu ar kitomis gyvenamosiomis patalpomis su jų priklausiniais, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

**ketvirtoji grupė**, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeista žemės ūkio paskirties žeme, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

**penktoji grupė**, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų, tai kitas ankstesniuose punktuose nenurodytas turtas (aktyvai), išskyrus nematerialųjį turtą.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus 2016 ir 2015 metais KU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 13 %.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklis pateikiamas žemiau:

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	1310	1187
Papildomas (II lygio) kapitalas		42
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	1310	1229
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
<b>pirmoji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui		
<b>antroji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	2082	2239
<b>trečioji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	4	5
<b>ketvirtoji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	4210	2909
<b>penktoji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	633	1215
<b>Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma</b>	6929	6368
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	18,90	19,30

## **20 pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

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

## **21 pastaba.** Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su jais artimaisiais ryšiais susiję asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	18	20
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	2
Kitos išmokos (tantjemos)	9	9
<b>Iš viso priskaičiuota:</b>	30	31
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	17	20
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	9	9
<b>Iš viso išmokėta:</b>	26	29
<b>Likučiai laikotarpio pabaigoje:</b>	4	2

Unija susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	464	316
Priimtų indėlių likučiai	45	99

## 22 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.

## 23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija nei per 2016 m. nei per 2015 m. paskolų nenurašė. 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 1 tūkst. Eur (2015 m. – 1 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: kreditinių kortelių suteikti limitai – 143 tūkst. Eur (2015 m. – 132 tūkst. Eur).

## 24 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

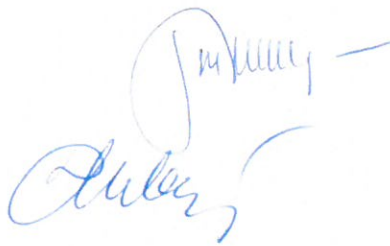
Unija planuoja visą audituotą nuostolį, kuris susidarė paskaičiavus spec. atidėjimus nuo Lietuvos centrinės kredito unijos išpirktų pajų 52 tūkst. Eur padengti iš rezervinio kapitalo.

**25 pastaba.** Pobalansiniai įvykiai

Nauja LR kredito unijų įstatymo redakcija nuo 2017-01-01 suteikia galimybę kredito unijos įstatuose sureguliuoti papildomo pajaus išleidimo, perleidimo ir kitus klausimus taip, kad unijos narys galėtų įsigyti keletą papildomų pajų ir juos galėtų atskirai perleisti. Iki 2017-01-01 įsigyti papildomi pajai po 2018-01-01 neturės jokios įtakos kredito unijos kapitalui, todėl šiais 2017 m. planuojama pritraukti daugiau tvarių papildomų pajų kad būtų vykdomas Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo normatyvas.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė



Meilė Mikėlionienė

Dana Urbaitytė

Kredito unija Zanavykų bankelis  
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 m. sausio 25 d.  
(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	813	260			29	1102
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	813	260			29	1102
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					42	42
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		29			-29	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	87					87
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	900	289			42	1231
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-52	-52
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		42			-42	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	133					133
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1033</b>	<b>331</b>			<b>-52</b>	<b>1312</b>

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Dana Urbaitytė  
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

2017 m. sausio 25 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		286	296
I.1.2	sumokėtos palūkanos		31	60
I.1.	<i>Rezultatas</i>		255	236
I.2.1	gauti komisiniai		108	84
I.2.2	sumokėti komisiniai		30	28
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		78	56
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2611	2821
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4277	3071
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-1666	-250
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		59765	49570
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		60078	47347
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-313	2223
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		7165	4215
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		3555	8059
I.5.	<i>Rezultatas</i>		3610	-3844
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
I.6.	<i>Rezultatas</i>			
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		3	1
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		253	255
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		10	2
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-260	-256
	<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1704</b>	<b>-1835</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		981	706
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		332	107
II.1.	<i>Rezultatas</i>		649	599
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		58	2
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-58	-2

II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	<b>Grynjieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>591</b>	<b>597</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		279	207
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		147	120
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		132	87
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grynjieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>132</b>	<b>87</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>2427</b>	<b>-1151</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		4143	5294
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		6570	4143

+

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Dana Urbaitytė  
(vardas ir pavardė)