



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 abejonų 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  
2017-03-08  
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 Lietuvos Respublikos Registrų centro duomenų bazėje.

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

**ŠILALĖS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g.19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017-03-03 Nr. 170/141

(ataskaitos sudarymo data)

**2016 metų**

(ataskaitoms laikotarpis)

tūkst. Eur.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pasta bos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>6968</b>	<b>6919</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	2127	1486
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	122	635
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	1291	1698
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3370	3011
V.	Kitas finansinis turtas	11		9
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	14	31
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	45	49
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>6968</b>	<b>6919</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pasta bos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>6248</b>	<b>6177</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	6225	6158
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	23	19
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>721</b>	<b>742</b>
I.	Pajinis kapitalas	16	407	447
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	295	244
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	19	51
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	23	19	51
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			0
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>6968</b>	<b>6919</b>

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Edita Tarožienė  
(vardas ir pavardė)Vyr. buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio  
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ksavera Uksienė  
(vardas ir pavardė)

**ŠILALĖS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2016 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**2017-03-02 Nr. *112046953/2017-03-02*  
ataskaitos sudarymo data)**2016 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	249	264
II.	Palūkanų sąnaudos	1	40	55
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	28	23
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	8	12
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-53	14
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	2	-14
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-51	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	39	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	183	180
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>32</b>	<b>54</b>
XI.	Pelno mokestis	6	13	3
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>19</b>	<b>51</b>

## Šilalės kredito unija

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

#### I. BENDROJI INFORMACIJA

Šilalės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. spalio 26 d. Lietuvos bankas 2000 m. spalio 26 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

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

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

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

KU yra įsikūrusi adresu Maironio g. 19-21, Šilalė

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo - 8 darbuotojai, viena yra vaiko priežiūros atostogose (2015 m. pabaigoje 8 darbuotojai, viena buvo vaiko priežiūros atostogose).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2043	0	2017	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	41	0	39

#### II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

##### Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-31 ir pakeista 2015-12-22.

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**

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

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

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

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

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

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

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitę, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

## **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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**

Investicinių į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, 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 įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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)	30	30
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 8,2 proc. diskonto norma paskoloms (2015 metais taikyta 10,00 proc. diskonto norma paskoloms).

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

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

### **Nefinansinis turtas**

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 145,00 Eur , (2015 m. - 145,00 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 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, 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 mokesčiai“, 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 parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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, 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 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 - 5 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 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43440 Eur.

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	461	635	174
V. Kitas finansinis turtas	183	9	-174
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	19	23	4
VIII. Kitos veiklos pajamos	4	0	-4

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

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	224	217	7
Už lėšas LCKU	16	23	-7
Už vertybinius popierius	9	24	-15
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>249</b>	<b>264</b>	<b>-15</b>
Už indėlius	40	55	-15
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>40</b>	<b>55</b>	<b>-15</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>209</b>	<b>209</b>	<b>0</b>

## 2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	24	19	5
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1	0
Delspinigių pajamos	3	3	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	9	12	-3
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>19</b>	<b>11</b>	<b>8</b>

## 3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>2</b>	<b>-14</b>	<b>16</b>
Spec. atidėjimai paskoloms	2	-14	16
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>-51</b>	<b>0</b>	<b>-51</b>
LCKU pajų nuvertėjimas	-52	0	52
Nurašytos paskolos sugrįžo	1	0	-1
<b>Rezultatas</b>	<b>-53</b>	<b>14</b>	<b>67</b>

Ataskaitiniais metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Be to Unija planuoja pradėti išstojimo 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 KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas iš VP pardavimo	39	0	39
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>39</b>
<b>Rezultatas</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>39</b>

## 5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	103	102	1
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	1	2	-1
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	1	0
FA audito išlaidos	3	3	0
Komandiruotės ir transporto išlaidos	2	1	1
Tantjemų išlaidos	3	9	-6
Nuomos ir ryšių išlaidos	3	4	-1

Patalpų išlaikymo išlaidos	4	3	1
Nusidėvėjimo išlaidos	6	7	-1
Ofiso reikmenų išlaidos	2	3	-1
Įrangos priežiūros išlaidos	1	1	0
Kitos išlaidos	10	12	-2
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	12	15	-3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	18	15	3
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	11	0	11
Išlaidos kredito unijų asociacijai	2	2	0
<b>Iš viso</b>	<b>182</b>	<b>180</b>	<b>2</b>

## 6 PASTABA PELNO MOKESČIO ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio šaŅaudos	13	3	10
Atidėtojo pelno mokesčio šaŅaudos	0	0	0
<b>Iš viso pelno mokesčio šaŅaudų</b>	<b>13</b>	<b>3</b>	<b>10</b>

## 7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai 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	39	24	15
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	36	34	2
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2052	1428	624
<b>Iš viso</b>	<b>2127</b>	<b>1486</b>	<b>641</b>

## 8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Ankstesniais metais Kredito unija laisvas lėšas investavo į Lietuvos banko, Lietuvos respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius bei į LCKU kapitalą. Unija 2015 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo, įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte. Investicijos į vertybinius popierius rodomos kartu su sukauptomis palūkanomis. Išpirkimo terminas 2020 metai. Vidutinė palūkanų norma 2,37%. Vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintomis Kredito unijų investavimo į vertybinius popierius taisyklėmis nuo 2016 m. gruodžio 31 d. vidutinė vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali būti didesnė negu treji metai. 2016 m. Kredito unija vertybinius popierius pardavė, kad atitiktų LB reikalavimą.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūrą buvo tokie:

<b>Straipsnis</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Ilgalaikės investicijos į Lietuvos VVP	0	461	-461
Ilgalaikės investicijos į Kroatijos VVP	0	0	0
Investicijos į LCKU kapitalą	174	174	0
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-52	0	-52
<b>Iš viso</b>	<b>122</b>	<b>635</b>	<b>-513</b>

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

## **9 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS**

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyravo nuo 1,34 % iki 1,23 % (2015 m. nuo 1,51 % iki 1,34 %).

<b>Straipsnis</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	367	877	-510
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	610	765	-155
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	314	56	258
<b>Iš viso</b>	<b>1291</b>	<b>1698</b>	<b>-407</b>

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti ne mažiau LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nebemokamos metinės palūkanos (2015 metais 0,05 %). Pardavus vertybinius popierius kredito unijai kilo grėsmė nevykdyti padengimo likvidžiu turtu rodiklio, todėl 2016-10-11 d. valdybos sprendimu Nr.23 kredito unija 250 tūkst. eurų padidino lėšas likvidumo palaikymo rezerve.

## **10 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS**

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31			2015-12-31			Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1493	0	2781	1901	0	2994	-408	0
2	Galimos rizikos	746	3	1222	397	4	629	349	-1
3	Padidintos rizikos	838	11	1442	598	9	771	240	2
4	Abejotina	53	1	111	109	9	150	-56	-8
5	Nuostolinga	287	32	345	51	23	43	236	9
<b>6</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3417</b>	<b>47</b>	<b>5901</b>	<b>3056</b>	<b>45</b>	<b>4587</b>	<b>361</b>	<b>2</b>
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	<b>1,38</b>			<b>1,47</b>			<b>XXX</b>	<b>XXX</b>

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei yra 87,94 proc., o 2015-12-31 buvo 26,02 proc.

## 11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>1. Gautinos sumos (AB "Snoro lėšos")</b>	68	68	68	68	0	0
<b>2. Kitas turtas</b>	0	0	9	0	-9	0
<b>Iš viso:</b>	<b>68</b>	<b>68</b>	<b>77</b>	<b>68</b>	<b>-9</b>	<b>0</b>

## 12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>			
Būsimo laikotarpio išlaidos	14	31	-17
t. sk. įmoka stabilizacijos fondui	11	30	-19
Atidėtas pelno mokestis	0	0	0
<b>Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:</b>	<b>14</b>	<b>31</b>	<b>-17</b>

### 13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2015 m. sausio 1 d.</b>			
Įsigijimo vertė	58	24	82
Sukauptas nusidėvėjimas	14	15	29
<b>Likutinė vertė</b>	<b>44</b>	<b>9</b>	<b>53</b>
<b>Apyvarta per 2015 metus</b>			
Įsigijimai		4	4
Nusidėvėjimas	3	5	8
<b>Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	58	28	86
Sukauptas nusidėvėjimas	17	20	37
<b>Likutinė vertė</b>	<b>41</b>	<b>8</b>	<b>49</b>
<b>Apyvarta per 2016 metus</b>			
Įsigijimai	0	2	
Nusidėvėjimas	3	3	
<b>Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	58	30	88
Sukauptas nusidėvėjimas	20	23	43
<b>Likutinė vertė</b>	<b>38</b>	<b>7</b>	<b>45</b>
<b>Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>13</b>

#### 14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2504	2181	323
- kredito unijų asocijuotų narių	309	254	55
- kitoms organizacijoms	34	21	13
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>2847</b>	<b>2456</b>	<b>391</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3329	3688	-359
- kredito unijų asocijuotų narių	0	5	-5
- kitoms organizacijoms	49	9	40
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>3378</b>	<b>3702</b>	<b>-324</b>
<b>Iš viso</b>	<b>6225</b>	<b>6158</b>	<b>67</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,82 % iki 0,60 % (2015 m. nuo 1, % iki 0,82%), už indėlius iki pareikalavimo – 0,1 % (2015 m. nuo 0,1 %).

#### 15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	3	-3
Sukauptos audito išlaidos	2	1	1
Mokėtinas pelno mokestis	4	0	4
Kaupimai atostogoms	9	8	1
Tantjemoms	3	6	-3
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	1	1	0
Mirusių narių lėšos	4	0	4
<b>Iš viso</b>	<b>23</b>	<b>19</b>	<b>4</b>

#### 16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

##### *Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 407 tūkst. Eurų (2015 m. 447 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.

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, nebus 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 345 tūkst. eurų.



### 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 295 tūkst. Eur. (2015 m. – 244 tūkst. Eur.).

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

### 17 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	2607	798	2076	1487	6968
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3515	2251	451	751	6968
Likvidusis turtas					2778
Einamieji įsipareigojimai					5407

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2018	985	2538	1378	6919
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3188	2612	336	783	6919
Likvidusis turtas					2657
Einamieji įsipareigojimai					5260

### 18 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19,54	19,55	>13%
Likvidumo rodiklis, proc.	51,38	50,52	Nuo 2015-12-31 kinta priklausomai nuo indėlių augimo >40%, nuo 2016 12-31 nebeprisilaiko nuo indėlių augimo ne mažiau 30%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	228,56	503,21	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	17,42	14,45	<25% taikomas nuo 2013-01-01
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Perskaičiuoto unijos kapitalo.	87,94	26,02	Unijos perskaičiuotas kapitalas neviršija nustatytos

			579,24 tūkst. Eur sumos, apribojimo nėra
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2015 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu penkeri metai, nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu treji metai.	0	4,35	<5 metai 2015 m. <3 metai 2016 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	0	6,66	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	10,09		Negali viršyti 10 procentų

## 19 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

## 20 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	28	30
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios Socialinio draudimo įmokos	3	3
Kitos išmokos (tantjemos.)	3	9
<b>Iš viso priskaičiuota:</b>	<b>34</b>	<b>42</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	28	30
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	9	4
<b>Iš viso išmokėta:</b>	<b>37</b>	<b>34</b>
<b>Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>6</b>	<b>8</b>

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	125	42
Priimtų indėlių likučiai	437	416

## 21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, padengimo likvidžiu turtu, bendros skolinimo sumos vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimais ryšiais susijusiems asmenims normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus, išskyrus su kredito unijos vadovais susijusį rodiklį. 2017 m. sausio m. 16 d. būklei šis rodiklis nebebuvo viršytas.

## 22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nenurašė nei vienos paskolos. Susigražino 1,51 tūkst. Eur ankščiau nurašytą paskolą. 2016 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi. (2015 m. – 1,51 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 3 tūkst. Eur.
- Pasirašytų bet narių nepanaudotų kredito linijos lėšų metų pabaigai 0 tūkst. Eur.
- Pasirašytų bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 19 tūkst. Eur.
- Unija turi suteikusi garantinius raštus už 15 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

<b>Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas</b>	<b>Nuomos trukmė</b>
Pastatai	Iki 2026-12-30

## 23 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2016 m. grynąjį pelną 19 tūkst. Eur. pervesti į rezervinį kapitalą.

## 24 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2017-02-22 Unijos valdybą priėmė sprendimą išstoti iš LCKU narių nuo 2017-03-31 ir teikti visuotiniam narių susirinkimui spręsti klausimus dėl išstojimo iš LCKU ir stojimo 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 vadovas

Edita Tarozienė

Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)

Ksavera Uksienė

**ŠILALĖS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(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		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	438	188			56	682
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	438	188			56	682
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					51	51
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		56			-56	
Pajinio kapitalo pokytis	9					
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	447	244	0	0	51	742
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					19	84
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		51			-51	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-40					
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	407	295	0	0	19	721

Administracijos vadovė \_\_\_\_\_

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Edita Tarozienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė \_\_\_\_\_

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

(parašas)

Ksavera Uksienė

(vardas ir pavardė)

## ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

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		252	262
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		52	61
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		200	201
I.2.1	gauti komisiniai		24	19
I.2.2	sumokėti komisiniai		9	12
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		15	7
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1330	811
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1689	912
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-359	-101
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		18886	17541
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		18804	16663
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		82	878
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1463	1293
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1058	1908
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		405	-615
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			0
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		4	4
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		153	159
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		9	10
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-158	-165
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>185</b>	<b>205</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		498	203
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		498	203
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	4
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-2	-4
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
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>496</b>	<b>199</b>

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		69	73
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		109	64
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-40	9
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			0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-40</b>	<b>9</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>641</b>	<b>413</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1486	1073
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2127	1486

Administracijos vadovė \_\_\_\_\_  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Edita Tarozienė  
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Ksavera Uksienė  
(vardas ir pavardė)