



**L AUDITAS**

BUHALTERINĖS PASLAUGOS IR AUDITAS

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### ŠEIMOS KREDITO UNIJOS NARIAMS

#### Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Šeimos kredito unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

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

#### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę bei 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 pasiegti.

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

UAB „Lauditas“  
Dvaro g. 112, ,  
LT – 76209 Šiauliai  
Lietuva

Įmonės kodas 303185233  
PVM kodas LT-100008175812  
A/S LT804010051001810528  
AB DNB bankas

el.p. [laimagerikiene@splus.lt](mailto:laimagerikiene@splus.lt)  
tel.: (8-687)70701  
tel/fax; (8-700)05012



**L AUDITAS**

**BUHALTERINĖS PASLAUGOS IR AUDITAS**

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, jei juos būtume nustatę audito metu.

#### **Išvada dėl kitų teisinių ir priešišios reikalavimų**

Kiti patvirtinimai pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiami audito ataskaitoje.

2017 m. kovo 15 d.  
Dvaro 112 g., Šiauliai  
UAB „Lauditas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001421

Direktorė/ auditorė Laima Gerikienė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000074

UAB „Lauditas“  
Dvaro g. 112, ,  
LT – 76209 Šiauliai  
Lietuva

Įmonės kodas 303185233  
PVM kodas LT-100008175812  
A/S LT804010051001810528  
AB DNB bankas

el.p. [laimagerikienė@splus.lt](mailto:laimagerikienė@splus.lt)  
tel.: (8-687)70701  
tel/fax: (8-700)05012



**L AUDITAS**

**BUHALTERINĖS PASLAUGOS IR AUDITAS**

**ŠEIMOS KREDITO UNIJA  
FINANSINIŲ ATASKAITŲ  
UŽ 2016.01.01-2016.12.31**

**AUDITO ATASKAITA**

**ŠEIMOS KREDITO UNIJA  
vadovybei**

Vadovaujantis ŠEIMOS KREDITO UNIJOS bei UAB „Lauditas“ sutartimi buvo atliktas 2016 metų, pasibaigusių gruodžio 31 d., finansinių ataskaitų rinkinio auditas.

**I. IŽANGINĖ DALIS**

Mes atlikome čia pridedamų ŠEIMOS KREDITO UNIJOS finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas, tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas (toliau- finansinės ataskaitos) auditą.

ŠEIMOS KREDITO UNIJOS finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Verslo apskaitos standartus.

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

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai ŠEIMOS KREDITO UNIJOS vadovybei ir Lietuvos Banko priežiūros tarnybų specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio UAB „Lauditas“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

ŠEIMOS KREDITO UNIJA buvo užregistruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre 2012 m. liepos 25 d.

Lietuvos bankas 2013 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją.

Bendrovės pagrindinė veikla – indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimas; taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatymo nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Unijos kodas: 302826202

Buveinės adresas: Konstitucijos pr. 12, LT-09308 Vilnius

Tikrinamuoju laikotarpiu administracijos vadovo pareigas vykdė Žygimantas Valys

Vyr. buhalterės pareigas- Raimonda Dumbraviėnė

UAB „Lauditas“  
Dvaro g. 112, ,  
LT – 76209 Šiauliai  
Lietuva

Įmonės kodas 303185233  
PVM kodas LT-100008175812  
A/S LT804010051001810528  
AB DNB bankas

el.p. [laimagerikiene@splus.lt](mailto:laimagerikiene@splus.lt)  
tel.: (8-687)70701  
tel/fax; (8-700)05012

## II. AUDITO APIMTIS

Auditas buvo atliktas vadovaujantis esama praktika, Tarptautiniais audito standartais, LR Audito įstatymu ir kitais teisės aktais, reglamentuojančiais auditą bei auditorių darbą. Tarptautiniai audito standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinių ataskaitų rinkinyje nėra reikšmingų informacijos iškraipymų. Audito metu buvo atliktos procedūros, siekiant surinkti audito įrodymus, patvirtinančius finansinių ataskaitų sumas ir jų atskleidimus. Audito metu buvo įvertinti taikyti apskaitos principai bei vadovybės atlikti reikšmingi įvertinimai, taip pat bendras finansinių ataskaitų pateikimas pagal nustatytą tvarką.

Audito apimties apribojimų iš kredito unijos vadovybės pusės nebuvo.

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 veiklos rizikai sumažinti;
6. Kredito unija laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų numatytų kapitalų reikalavimų;
7. Vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą;
8. Kredito unija turi tinkamas informacines ir vidaus kontrolės sistemas;

## III. AUDITORĖS IŠVADOS APRAŠYMAS

Audito, atliekamo pagal Tarptautinius standartus auditui (TSA), tikslas yra įgalinti auditorę pareikšti nuomonę apie tai, ar finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo audituojamos unijos finansinę informaciją, atsižvelgiant į taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką ir tai, kad audituojamos kredito unijos vadovybė prisiėmė atsakomybę už šį finansinių ataskaitų rinkinį. Auditorės pareiga yra nustatyti, ar finansinėms ataskaitoms rengti vadovybės naudota finansinių ataskaitų sudarymo tvarka yra tinkama.

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos tikrai ir teisingai atspindi ŠEIMOS KREDITO UNIJOS finansinę būklę ir finansinius rezultatus ir yra parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančių teisės aktų, reglamentuojančių buhalterinę apskaitą bei Verslo apskaitos standartų nustatytą finansinių ataskaitų rengimo tvarką. Auditą atlikome vadovaujantis LR Audito įstatymu ir Tarptautiniais standartais auditui. Planavome ir derinome kontrolės ir finansinės informacijos patikrinimo testus tam, kad gautume pakankamus ir tinkamus įrodymus, pagrindžiančius finansinių ataskaitų tvirtinimus, kad ŠEIMOS KREDITO UNIJA finansinės ataskaitos tikrai ir teisingai atspindi finansinę informaciją už 2016 metų ataskaitinį laikotarpį. Mūsų nuomone, ŠEIMOS KREDITO UNIJA 2016 m. finansinėms ataskaitoms pateikti besalyginę audito išvadą turime rimtą pagrindą.

## IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JOS TOBULINIMUI

ŠEIMOS KREDITO UNIJOS finansinės ataskaitos sudaromos taikant finansinių ataskaitų sudarymo tvarką, kuri laikoma tinkama bendrosios paskirties finansinėms ataskaitoms parengti ir kuri atitinka Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančių teisės aktų bei Verslo apskaitos standartų reikalavimus. Nuomonės suformavimui apie tai, ar finansinės ataskaitos tikrai ir teisingai atspindi finansinę informaciją pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką, apima įvertinimą, ar finansinės ataskaitos yra parengtos ir pateiktos pagal tam tikroms ūkinių

operacijų grupėms, sąskaitų likučiams ir atskleidimams taikomus specifinius finansinių ataskaitų sudarymo tvarkos reikalavimus. Vertinant finansinių ataskaitų sudarymo tvarką svarstoma: ar kredito unijos pasirinkta ir taikoma apskaitos politika atitinka finansinių ataskaitų sudarymo tvarką, ar vadovybės atlikti apskaitiniai įvertinimai yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, ar finansinėse ataskaitose pateikta informacija yra tinkama, patikima, palyginama ir suprantama, ar informacija finansinėse ataskaitose yra pakankamai atskleista ir suprantama finansinių ataskaitų vartotojams.

Audito pabaigoje apsvaustėme kredito unijos finansinių ataskaitų bendrą pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant pastabas apie atskleidimus, kad visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodytų finansinių ataskaitų informaciją pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką. Reikšmingų nukrypimų nerasta.

## **V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS**

Kredito unija nerengia metinio pranešimo ar veiklos ataskaitos, tačiau Lietuvos bankui teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansines ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

## **VI. VIDAUS KONTROLĖ**

Vadovybės pareiga yra parengti finansines ataskaitas ir teisingai jas pateikti pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką. Kad šią pareigą įvykdytų, vadovybė sukuria ir įdiegia vidaus kontrolės sistemą, kuri yra skirta užkirsti kelią iškraipymams dėl apgaulės ar dėl klaidos arba kad juos aptikti ir tokius iškraipymus ištaisyti. Finansinių ataskaitų sudarymas reikalauja vadovybės priimti sprendimus dėl apskaitinių įvertinimų, kad jie būtų pagrįsti esamomis aplinkybėmis, taip pat parinkti ir taikyti tinkamą apskaitos politiką. Vadovybė priima šiuos sprendimus, atsižvelgdama į taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką.

Mes, įvertindami reikšmingą iškraipymo riziką dėl apgaulės ar dėl klaidos, atsižvelgėme į vidaus kontrolės sistemą, kuri yra svarbi finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, kad galėtume parinkti esamomis aplinkybėmis tinkamas procedūras, bet ne tam, kad pareikštume nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą

Vidaus kontrolės įvertinimas – tai vienas iš faktorių, reikalingų įrodymų apimties nustatymui, kuriuos reikia surinkti, norint pateikti objektyvią išvadą apie kliento finansines ataskaitas.

Tiriant vidaus kontrolės sistemą, buvo nagrinėjami tokie klausimai kaip vadovavimo stilius, pareigų paskirstymas, kadruų politika, apskaitos organizavimas, ataskaitos vadovybei ir t.t.

Audituoti kredito unijos vidaus kontrolės sistemas, mes tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas informacines ir vidaus kontrolės sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip unija nustato, įvertina, stebi ir kontroliuoja riziką;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą;

Atlikdami finansinių ataskaitų auditą, mes galėjome įsitikinti kredito unijos sukurtos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumu (operacijų įforminimo, duomenų sisteminimo testai). Tai duoda

pagrindą pareikšti, kad kredito unijoje veikia vidutinio lygio vidinės kontrolės sistema, užtikrinanti komercinės rizikos kontrolę, kadru politikos nustatymą, turto saugumą, savalaikį ir teisingą ūkinių – komercinių operacijų registravimą apskaitoje, jų atvaizdavimą finansinėse ataskaitose.

Tačiau audito metu buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

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

Kredito unijos naudojamos informacinės sistemos (i-KUBAS) naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi Lietuvos Centrinės kredito unijos specialistai. Mes nenustatėme jokių reikšmingų faktų dėl informacinės sistemos pažeidimą ar nepatikimo veikimo.

## VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI

Vadovaudamiesi Lietuvo Respublikos kredito unijų įstatymo ( 1995 m. vasario 21 d. Nr. I-796) 53 straipsnio 1 dalies 1-6 punkto reikalavimais ir audito metu surinktais įrodymais mes teigiame, kad ŠEIMOS KREDITO UNIJA:

- 1) tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
- 2) atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- 3) sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;
- 4) laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;
- 5) atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- 6) turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

2016 m. gruodžio 31d. ŠEIMOS KREDITO UNIJA atitiko visus kredito unijoms taikomus veiklos riziką ribojančius normatyvus:

kapitalo pakankamumo rodiklis –16,48 % (iš minimaliai leistinų 13 %),

likvidumo rodiklis – 36,34 % (iš minimaliai leistinų 30%),

didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas – 0 % (iš maksimaliai leistinų -25 % + 25% ribų)

didžiausios paskolos vienam akcininkui normatyvas – 18,10 % (iš maksimaliai leistų 25 %)

## VIII.KITI ĮMONĖS VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

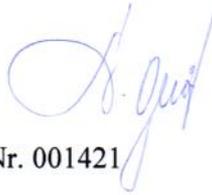
Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų, kurie turėtų neigiamą poveikį įmonės veiklos rezultatams, audito metu nepastebėjome.

## IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Audito ataskaitoje ankstesnėse pastraipose aptarti visi dalykai, kurie buvo numatyti audito sutartyje. Audito sutartyje nebuvo numatyta kitų kredito unijai svarbių dalykų, į kuriuos reikėtų atkreipti dėmesį ir pateikti ataskaitoje.

Direktorė/auditorė  
2017 m. kovo 15 d.  
Dvaro 112, Šiauliai  
UAB „Lauditas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001421



Laima Gerikienė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000074

**ŠEIMOS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

302826202 Ulonų g. 5, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2016 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2017.03.07 Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų  
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. EUR  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>4963,75</b>	<b>1242,23</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	702,53	323,46
II.	Investicijos į vertybinius popierius ir CKU kapitalą	9	500,19	117,43
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3672,63	777,04
V.	Kitas finansinis turtas	11	29,75	8,13
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas			
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	17,39	0,88
VIII.	Nematerialusis turtas	13	17,13	5,23
VIII.	Kitas turtas (aktyvai)	14	24,13	10,06
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>4963,75</b>	<b>1242,23</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>4562,97</b>	<b>1111,69</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	4162,33	1108,55
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	17	300,19	3,14
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		100,45	
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	18	<b>400,78</b>	<b>130,54</b>
I.	Pajinis kapitalas		423,02	150,95
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Kiti įsiskolinimai			
V.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		<b>(22,24)</b>	<b>(20,41)</b>
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		(1,83)	0,21
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(20,41)	-20,62
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>4963,75</b>	<b>1242,23</b>

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

  
(parašas)

\_\_\_\_\_  
Žygmantas Valys  
(vardas ir pavardė)

\_\_\_\_\_  
Vyr. buhalteris

  
(parašas)

\_\_\_\_\_  
Raimonda Dumbraviene  
(vardas ir pavardė)

**ŠEIMOS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

302826202 Ulonų g. 5, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017.03.07 Nr. 2

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	164,57	47,53
II.	Palūkanų sąnaudos	1	43,26	13,23
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	59,66	24,09
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	13,47	4,83
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	<b>-5,94</b>	<b>-0,76</b>
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-5,94	-0,76
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	10,57	-5,22
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	173,96	47,37
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>-1,83</b>	<b>0,21</b>
XI.	Pelno mokestis			
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-1,83</b>	<b>0,21</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalteris

(parašas)

Žygimantas Valys

(vardas ir pavardė)



(parašas)

Raimonda Dumbraviene

(vardas ir pavardė)

# ŠEIMOS KREDITO UNIJA

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 m. gruodžio 31 d.

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

### I. BENDROJI DALIS

ŠEIMOS KREDITO UNIJA įregistruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre 2012 m. liepos 25 d.

Lietuvos bankas 2013 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją, kuria suteikiama teisė verstis šia veikla:

- indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių;
- paslaugos, kurias teikiant sudaromos sąlygos grynuosius pinigus įmokėti į mokėjimo sąskaitą, ir visos su mokėjimo sąskaitos tvarkymu susijusios operacijos;
- mokėjimo operacijos, įskaitant lėšų, esančių mokėjimo sąskaitoje, atidarytoje mokėjimo paslaugų vartotojo mokėjimo paslaugų teikėjo arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje, pervedimą: tiesioginio debeto pervedimai, įskaitant vienkartinius tiesioginio debeto pervedimus, mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone ir (arba) kredito pervedimai, įskaitant periodinius pervedimus;
- mokėjimo operacijos, kai mokėjimo paslaugų vartotojui lėšos suteiktos pagal kredito liniją: tiesioginio debeto pervedimai, įskaitant vienkartinius tiesioginio debeto pervedimus, mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone ir (arba) kredito pervedimai, įskaitant periodinius pervedimus;
- mokėjimo priemonių išdavimas ir (arba) priėmimas;
- pinigų perlaidos;
- mokėjimo operacijos, kai mokėtojo sutikimas vykdyti mokėjimo operaciją duodamas naudojant telekomunikacijų galinį įrenginį, skaitmeninį ar informacinių technologijų įrenginį ir mokėjimas atliekamas telekomunikacijų tinklo arba informacinių technologijų sistemos operatoriui, kuris yra tik tarpininkas tarp prekių tiekėjo ar paslaugų teikėjo ir mokėjimo paslaugų vartotojo.

ŠEIMOS KREDITO UNIJA (toliau – Kredito unija) – kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatymo 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.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu: Ulonų g. 5, Vilnius

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Kredito unijoje dirbo 9 darbuotojų (2015 m. pab. – 6 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	686		270	
Juridiniai asmenys		24		10

## II. APSKAITOS POLITIKA

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, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei Kredito unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos apskaitos politika patvirtinta 2015 m. sausio 22 d.

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

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

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta būtų perkainojami metų pabaigoje galiojusių kursų.

### 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 pakankamų 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 atskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

### Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie

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 banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybų vertybinius popierius. 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 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 10,80 proc. diskonto norma (2015 m. taikyta 12,00 diskonto norma).

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

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 yra 435,00 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:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Pastatai	25
Mašinos ir įrengimai	5
Baldai	6
Lengvieji automobiliai	6-10
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Įsigytos teisės	4
Prestižas	3
Programinė įranga	3
Kitas turtas	3-4

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 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 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 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 nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų 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 Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, tiek 2014 metų, tiek 2015 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

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-ąjį verslo apskaitos standartą.

Esminės klaidos dydžio koregavimų per 2016 m. ŠEIMOS KREDITO UNIJOJE nebuvo atlikta.

### III. PASTABOS

#### 1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Už paskolas	157,37	40,35	117,02
Už lėšas bankuose	5,68	1,56	4,12
Už vertybinius popierius	1,52	5,62	-4,10
Iš viso:	164,57	47,53	117,04
Už indėlius	43,26	13,23	30,03
Iš viso:	43,26	13,23	30,03
Grynosios palūkanų pajamos	121,31	34,30	87,01

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

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	59,66	24,09	35,57
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13,47	4,83	8,64
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	46,19	19,26	26,93

#### 3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-5,94	-0,76	5,18
Paskoloms	-5,94	-0,76	5,18
Kitam finansiniam turtui			
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Iš viso pajamų			
Iš viso sąnaudų			
Rezultatas	-5,94	-0,76	5,18

#### 4 PASTABA. KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Kredito unijos kitos finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) per 2016 m. buvo 10,57 tūkst. Eur iš operacijų vertybiniais popieriais.

#### 5 PASTABA. BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Personalo išlaikymo išlaidos	76,94	17,81	59,13
Patalpų nuomos išlaidos	7,37	4,19	3,18
Kitos išlaidos	89,65	25,37	64,28
Iš viso:	173,96	47,37	126,59

#### 6 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Kredito unija kitos veiklos pajamų ir sąnaudų neturi.

## 7 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos			
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos			
Iš viso:	0,00	0,00	0,00

## 8 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė.

Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Grynieji pinigai	61,93	31,83	30,10
Lėšos Lietuvos Respublikos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	640,60	291,63	348,97
Iš viso:	702,53	323,46	379,07

## 9 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

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

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
<b>Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</b>			
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai			
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai	499,90	117,14	382,76
Investicijos į LCKU kapitalą	0,29	0,29	0,00
Iš viso:	500,19	117,43	382,76

## 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, tūkst. EUR	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	3496,15		774,26		2721,89	
2	Galimos rizikos	135,69	3,30	2,91	0,13	132,78	3,17
3	Padidintos rizikos	19,94	0,49			19,94	0,49
4	Abejotina	13,02	0,76			13,02	0,76
5	Nuostolinga	12,38		1,03	1,03	12,38	-1,03
	Iš viso:	3677,18	4,55	778,20	1,16	2898,98	3,39

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

#### 11 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Specialios lėšos Lietuvos centrinei kredito unijai	29,75	8,13	21,62
Iš viso:	29,75	8,13	21,62

#### 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.

Šeimos kredito unija 2016 m. atsargų ir už skolas perimto nefinansinio turto neturėjo.

#### 13 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 turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Kompiuterinė įranga	Seifas	Transporto priemonės	Žemė	Baldai	Kitas materialusis turtas	Nebaigta statyba	Nematerialusis turtas	Iš viso:
<b>Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.</b>									
Isigijimo vertė	1,67	0,17						5,23	7,07
Sukauptas nusidėjimas	0,87	0,09							0,96
<b>Likutinė vertė</b>	<b>0,80</b>	<b>0,08</b>						<b>5,23</b>	<b>6,11</b>
<b>Apyvarta per 2016 m.</b>									
Isigijimas		1,20	15,35			0,56		11,95	29,06
Nusidėjėjimas	0,40	0,06	0,12			0,02		0,05	0,65
Nurašymas									
<b>Likutinė vertė</b>	<b>0,40</b>	<b>1,22</b>	<b>15,23</b>			<b>0,54</b>		<b>17,13</b>	<b>34,52</b>

#### 14 PASTABA. KITAS TURTAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	9,02	4,53	4,49
Kitos sukauptos pajamos (Trumpalaikis turtas)	15,11	5,53	9,58
Iš viso:	24,13	10,06	14,07

#### 15 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Kredito unija mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms neturėjo.

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

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	785,52	343,14	442,38
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
<b>Viso iki pareikalavimo:</b>	<b>785,52</b>	<b>343,14</b>	<b>442,38</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3348,67	764,70	2583,97
- kredito unijų asocijuotų narių	28,14	0,71	27,43
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
<b>Viso terminuotų:</b>	<b>3376,81</b>	<b>765,41</b>	<b>2611,40</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>4162,33</b>	<b>1108,55</b>	<b>3053,78</b>

## 17 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Skolos tiekėjams	0,00	0,00	0,00
Atostoginių atidėjiniai	3,40	0,55	2,85
Kitos skolos	296,79	2,59	294,20
<b>Iš viso:</b>	<b>300,19</b>	<b>3,14</b>	<b>297,05</b>

## 18 PASTABA. SUBORDINUOTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

2016 m. Kredito unija įsigijo subordinuotųjų paskolų už 100,45 Eur

## 19 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

### *Pajinis kapitalas*

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 423,02 tūkst. Eur (2015 m. – 150,95 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 29,00 Eur. Visas Kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

### *Privalomasis rezervas*

Kredito unija privalomojo rezervo nesudarė.

## 19 PASTABA. KITI ĮSISKOLINIMAI

Kitų įsiskolinimų 2016 m. Kredito unija neturėjo

## 20 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2016-12-31	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 m.	Nuo 1 m. iki 5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Neapibrėžti terminai	Iš viso:
Turtas	732,28	145,14	330,77	2067,43	1647,46	40,67	4963,75
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	813,66	343,89	1535,69	1750,65	119,08	400,78	4963,75
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų							
Likvidus turtas	-81,38	-198,75	-1204,92	316,78	1528,38	-360,11	0,00
Einamieji įsipareigojimai							3455,02
Likvidumo rodiklis							36,34

2015-12-31	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 m.	Nuo 1 m. iki 5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Neapibrėžti terminai	Iš viso:
Turtas	331,59	42,39	97,31	525,54	238,33	7,07	1242,23
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	343,85	63,28	358,19	339,67	6,70	130,54	1242,23
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų							
Likvidus turtas	-12,26	-20,89	-260,88	185,87	231,63	-123,47	0,00
Einamieji įsipareigojimai							454,53
Likvidumo rodiklis							49,24

## 21 PASTABA. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija 2016 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus taikomus kredito unijoms. Viso ataskaitinio laikotarpio metu normatyvai buvo vykdomi. 2016 m. gruodžio 31 d. normatyvai:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 16,48 proc. (iš minimaliai leistinų 13 proc.)
- Likvidumo rodiklis yra 36,34 proc. (iš minimaliai leistinų 30 proc.)
- Atviros užsienio valiutos pozicijos normatyvas yra 0 proc. (iš maksimaliai leistinų -25 proc +25 proc. ribų).
- Didžiausios paskolos vienam skolininkui normatyvas yra 18,10 proc. (iš maksimaliai leistų 25 proc.)

## 22 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito 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.

Straipsnis	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	15,38	13,49
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	1,26	
<b>Iš viso:</b>	<b>16,64</b>	<b>13,49</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	13,17	11,71
<b>Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>		1,78

## 23 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Kredito 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. ŠEIMOS KREDITO UNIJA atitiko visus privalomus reikalavimus.

## 24 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unijos 2016 m. nebalansiniai įsipareigojimai buvo 55,56 tūkst. Eur.

## 25 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Kredito unija planuoja 2016 m. gautą nuostolį (1,83 tūkst. Eur) perkelti į kitų finansinių metų pradžią.

Administracijos vadovas/valdybos pirmininkas

Žygimantas Valys



Vyr. buhalterė

Raimonda Dumbraviene

