

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJOS GERMANTO LOBIS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome kredito unijos Germanto lobis toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau - finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, pagrįstą atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal tarptautinius audito standartus. Šiuose standartuose nustatyta, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliekamų apskaitinių įvertinimų racionalumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia kredito unijos Germanto lobis 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 straipsnio 1 dalies 1-6 punktuose nurodyta audito ataskaitoje.

Arvydas Ziziliauskas
Partneris, atestuotas auditorius
2016 m. kovo 3 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445



Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2016 m. vasario 15 d.Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2015 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		20261	18862
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1383	1157
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	4865	6293
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1645	141
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	11570	10479
V.	Kitas finansinis turtas	5	166	133
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	88	142
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	544	517
VIII.	Nematerialusis turtas	8	0	0
	TURTO IŠ VISO:		20261	18862

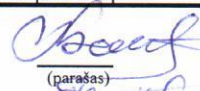
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		18299	17119
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	67	427
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	18193	15888
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	39	79
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	725
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1962	1743
I.	Pajinis kapitalas	12	1800	1608
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	135	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	27	135
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	26	27	228
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	-93
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		20261	18862

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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


(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(parašas)

Ingrida Šeršniovienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2016 m. vasario 15 d. Nr.1

ataskaitos sudarymo data)

2015 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
I.	Palūkanų pajamos	14	638	722
II.	Palūkanų sąnaudos	15	175	223
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	113	100
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	16	70	111
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	17	135	350
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	17	-114	43
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	17	249	307
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	18	0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	647	568
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-6	270
XI.	Pelno mokestis	20	-33	42
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		27	228

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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


(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Ingrida Šeršniovienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Germanto lobis“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

2016 m. vasario 15 d.

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Germanto lobis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. lapkričio 27 d.

Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 27 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos „Germanto lobis“ veiklą pagal įstatus.

Kredito unija „Germanto lobis“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją 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.

KU yra įsikūrusi adresu Sedos g. 6, Telšiai.

Nutolusių kasų 2015-12-31d. datai turėjo 8.

Ataskaitinių finansinių metų vidutinis darbuotojų skaičius 28 (praėjusių finansinių metų 25).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6732	0	6470	0
Juridiniai asmenys	0	141	0	135

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2015 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 2013-03-19.

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

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

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

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išsipareigojimai, 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.

Piniginio mato principas reiškia, kad visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir išsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje išreiškiami pinigais.

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 praeities įvykius, bet ir apie išsipareigojimus 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 praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius

popierius. Šie vertybiniai popieriai 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir 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.	
	2015 m.	2014 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	20
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 6,00 proc. diskonto norma paskoloms (2014 metais taikyta 7 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2014 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles (Versija 2.3 atnaujinta 2015-08-25), kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių“ bei jo pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, 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 tikraja 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 144,81 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	6
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 mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas

pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2015 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų - 15 proc.

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

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

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

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip išipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos 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 0,2 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43.443,00 Eur.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai eurais 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:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	173	168	2,98
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	75	518	-85,52
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomose sąskaitose	1135	471	140,98
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1383	1157	19,53

2. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2015 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų, kurios būtų įsigytos laikyti iki išpirkimo datos, neturėjo. Kredito unijos valdyba 2015 m. gruodžio 15 d. posėdžio protokolu Nr. V38 nusprendė visus vertybinius popierius laikyti parduoti laikomų grupėje.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Parduoti laikomi	4514	5942	-24,03
1.1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
1.2. Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	4105	4283	-4,16
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	409	1659	-75,35
2. Iki išpirkimo termino laikomi	0	0	0
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	0	0
3. Investicijos į LCKU kapitalą	351	351	0
Investicijų iš viso:	4865	6293	-22,69

3. 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.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,2 % dydžio metinės palūkanos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Suteiktų paskolų ir gautinų sumų pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai LCKU	1476	0	-
1.1. iki 3 mėnesių	500	0	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	976	0	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0	-
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	169	141	19,86
Iš viso:	1645	141	1066,67

4. 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:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Paskolos Sumos pokytis (%)
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1. Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	117	5	2240,00
2. Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	0,00	84	-100,00
3. Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	9624	8929	7,78
4. Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	1829	1461	25,19
Iš viso:	11570	10479	10,41

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2015 m. gruodžio mėn. 31 d. suformuota 200 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 1,70 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, (%)	
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	480	5937	0	543	5136	0	15,60	-
Galimos rizikos	111	2980	21	119	3539	28	-15,80	-25,00
Padidintos rizikos	43	1774	18	46	1310	65	35,42	-72,31
Abejotina	2	429	114	6	467	13	-8,14	776,92
Nuostolinga	41	650	47	10	135	2	381,48	2250,00
Iš viso	677	11770	200	724	10587	108	11,17	85,19

5. *Kitas finansinis turtas*

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

Unija pagal 2012-11-29 ir 2013-05-21 Reikalavimo teisių perleidimo sutartis perdavė dvi paskolas 4 metų laikotarpiui. Perduotos paskolos įvertintos tikraja verte, atsižvelgiant į nepriklausomų turto vertintojų ataskaitą apie įkeisto turto vertę.

Unija 2013-03-28 pasirašė Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija. Antroji Reikalavimo perleidimo sutartis Nr.15/11/07 pasirašyta 2015-11-30 su Nordea Bank AB.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Perduota paskola UAB „LKU turto valdymas“	26	40	-35,00
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	75	78	-3,85
Noeada Bank reikalavimo perleidimo sutartis	16	0	-
Kitas turtas	49	15	226,67
Iš viso	166	133	24,81

6. *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.

Unija, 2013-11-18 perėmė iš anstolio už skolą varžytiniu metu neparduotą turta. 11,20 ha bendro ploto žemės ūkio paskirties sklypą, esantį Ankantų k. Žarėnų sen., Telšių r. Už skolas perimtas turtas įvertintas ir perduotas už 10 tūkst. eurų.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Avansinės įmokos į LCKU Stabilizacijos fondą	77	131	-41,22
Už skolas perimtas turtas	11	11	0,00
Iš viso	88	142	-38,03

7. Ilgalaikis materialusis 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.

Straipsnio pavadinimas	Žemė	Pastatai ir statiniai	Nebaigta statyba	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	551	0	40	111	53	33	801
1.1. Įsigyta	0	0	9	2	5	5	61	82
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Perkelta į kitą ilgalaikio turto klasę	0	26	0	0	-26	0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	577	9	42	89	58	94	882
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	115	0	28	64	44	33	284
3.1. Apskaičiuota per metus	0	30	0	3	9	6	6	54
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	145	0	31	73	50	39	338
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	436	0	12	47	9	0	517
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	432	9	10	17	8	55	544

8. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Unija ilgalaikio nematerialiojo turto 2015-12-31 d. naudojamo likutine verte neturėjo.

Straipsnio pavadinimas	Suma tūkst.Eur
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
1.1. Įsigyta	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
3.1. Apskaičiuota per metus	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą INVEGOS projektui iki 2018 m. gruodžio 31 d. Paskolos palūkanų norma 2,5 % . Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai. Išduotos 6 paskolos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU	67	333	-79,88
Paskola iš ŽŪPGF	0	94	-100,00
Iš viso	67	427	-84,31

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2015 m. svyruoja nuo 0,10% iki 1,40 %, (2014 m. nuo 0,10 % iki 2,30 %), juridiniams nariams nuo 0,10% iki 1,40% (2014 m. 0,10% iki 2,30%) juridiniams nariams - už indėlius iki pareikalavimo – nuo 0 % iki 0,0%.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
<i>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</i>	<i>17446</i>	<i>14323</i>	<i>21,80</i>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	5635	3238	74,03
1.2. Terminuotieji indėliai	8862	8773	1,01
1.3. Taupomieji indėliai	2949	2312	27,55
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	-
<i>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</i>	<i>747</i>	<i>1565</i>	<i>-52,27</i>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	615	647	-4,95
1.2. Terminuotieji indėliai	132	131	0,76
1.3. Taupomieji indėliai	0	787	-100,00
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	-
<i>Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:</i>	<i>18193</i>	<i>15888</i>	<i>14,51</i>

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	15	17	-11,76
2. Mokėtini mokesčiai	0	43	-100,00
3. Kitos mokėtinos sumos	23	19	21,05
4. Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1	0	-
Iš viso:	39	79	-50,63

12. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki numatomo išstoti laiko. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus finansines ataskaitas. Gražinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Pajinis kapitalas	1800	1608	11,94

13. Privalomieji rezervai ir kapitalas.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	135	0,00	-

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymų iš kredito unijos pelno ar kitų negražintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

14. Palūkanų pajamos.

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už paskolas	542	579	-6,39
Už lėšas LCKU ir bankuose	13	7	85,71
Už vertybinius popierius	83	136	-38,97
Iš viso:	638	722	-11,63

15. Palūkanų sąnaudos.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už indėlius	157	179	-12,29
Už LCKU ir tikslinių programų paskolas	18	44	-59,09
Iš viso:	175	223	-21,52

16. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	101	89	13,48
Delspinigių pajamos	11	9	22,22
Stojamieji mokesčiai	1	2	-50,00
Iš viso:	113	100	13,00
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	70	111	-36,94

17. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-114	43	-365,12
1.1. Paskoloms	-90	-78	15,38
1.2. Kitam finansiniam turtui	13	35	62,86
1.3 Nurašytos paskolos	-37	86	143,02
2. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	249	307	-18,89
2.1.1. Vertybinių popierių pardavimo rezultatas	306	162	88,89
2.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimo/sumažėjimo rezultatas	-57	145	139,31
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	135	350	-61,43

18. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai).

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta operacijų rezultatai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0

19. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Darbo jėgos išlaidos	360	312	15,38
Nusidėvėjimo išlaidos	54	43	25,58
FA audito išlaidos	7	4	75,00
Reklamos ir marketingo išlaidos	25	14	78,57
Indėlių draudimo įmokos	46	29	58,62
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	54	41	31,71
Kitos operacinės išlaidos	101	125	-19,20
Iš viso:	647	568	13,91

20. Kitos veiklos pajamos sąnaudos

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Kitos veiklos pajamos	0	0	0
Kitos veiklos sąnaudos	0	0	0
Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis	0	0	0

21. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtieji mokesčiai

Atidėtojo pelno mokesčio turtas priskaitytas nuo sukauptų mokesčių nuostolių ir nuo nepanaudotų atostogų kaupinių (Sodros ir GF). Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje sudarė 11.055 Eur,

Perkainojus vertybinius popierius tikrąją rinkos kainą, turto balansinė vertė tapo didesnė už jo mokesčio bazę, todėl atsiranda apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų, kurie sukuria atidėtojo mokesčio įsipareigojimą. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas laikotarpio pabaigoje sudarė 11.920 Eur. Atidėtojo pelno mokesčio turtas užskaitomas su atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimais.

Unija 2015 metais tikslino mokėtiną pelno mokestį už 2014 metus, ko pasekoje susidarė 34 tūkst. EUR pelno mokesčio permoka.

22. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki

galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	2436	2610	8071	7156	20273
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	348	1604	5063	4555	11570
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	20	2890	1604	4514
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	11743	5820	731	1979	20273
<i>t.t.: indėliai</i>	11677	5799	701	16	18193
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-9307	-3210	7340	5177	0,00
Likvidusis turtas					7591
Einamieji įsipareigojimai					16459
Likvidumo rodiklis, proc.					46,12
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					14,51

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2014-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	1791	1999	6663	8409	18862
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	460	1977	4971	3071	10479
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	18	21	1521	4382	5942
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9264	6145	1693	1760	18862
<i>t.t.: indėliai</i>	9170	6129	571	18	15888
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-7473	-4146	4970	6649	0,00
Likvidusis turtas					7329
Einamieji įsipareigojimai					14088
Likvidumo rodiklis, proc.					53,45
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					11,19

23. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija 2015 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos 2015 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

- ✓ Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 20,68 % (turi būti ne mažesnis negu 13,00%)
- ✓ Likvidumo rodiklis yra 46,12 % (turi būti ne mažesnis negu 30%)
- ✓ Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 1733,69 % (turi būti ne mažesnis negu 100 %).
- ✓ Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- ✓ Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis vykdomas. Didžiausia paskola sudaro 21,37 proc. unijos kapitalo.

24. Informacija apie pinigų srautus

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

25. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi 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 (tėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	40	38
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	2
Iš viso:	40	40
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	40	38
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	2

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

	2015-12-31	2014-12-31
Išduotų paskolų likučiai	41	264
Priimtų indėlių likučiai	101	34

26. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	27
Atsargos kapitalas	0
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	0
Pervedimai iš rezervų	0
Paskirstytinas pelnas	27
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	27
- dividendai	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

Administracijos vadovas

Vytautas Barsteiga

Vyr. buhalterė

Ingrida Šeršnovienė