

SEDOS KREDITO UNIJOS
REVIZORIAUS ATASKAITA

Sedos kredito unijos revizorė Laima Steponkevičienė 2016 m. sausio mėn. 14-15 dienomis atliko Sedos kredito unijos 2015 metų ūkinės – finansinės veiklos reviziją.

Sedos kredito unijos buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis kreditų unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais bei kitais teisės aktais, visuotinio narių susirinkimo nutarimais.

2015 12 31 Sedos kredito unijoje dirbo 5 darbuotojai, unijos aktyvai sudarė 2886033,94EUR.

Banko sąskaitoje Swedbanke unija laikė 1282,87EUR. Lietuvos centrinėje kredito unijoje – 1225343,28 EUR, grynųjų pinigų kasoje – 33352,27 EUR. Investicijos į vertybinius popierius sudarė 106000,93EUR. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašyti pirminiai dokumentai ir atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius. 2015 01 14d. patikrinus kasoje grynus pinigus rasta 30095,30 EUR. Pagal apskaita kasoje turėjo būti 30095,30 EUR. trūkumo ir pertekliaus nerasta.

Unija ilgalaikio materialiojo turto turi už 65831,04EUR. Iš jų: pastatai 61843.33EUR. baldai ir kt. nekilnojamas turtas 3987.71EUR. Ilgalaikiui turtui surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriuose atsispindi visi reikiami duomenys. Visas unijos turtas inventorizuotas.

Kitą turta sudaro: 37018,53EUR. sukauptos palūkanos už paskolas, sukauptos palūkanos už investicijas į VVP, būsimą laikotarpio išlaidos ir trumpalaikės skolos.

Kredito unija išdavusi paskolų už 1405569,26EUR. Visos paskolos užtikrinamos laidavimu, įkeitimu nekilnojamo turto, bei netesybomis. 2015 m. gruodžio 31d. unijos išsipareigojimai siekia 2477751.56 EUR. iš jų: indėliai 2454944,46EUR. gautos paskolos iš CKU 11286.07EUR. sukauptos palūkanos už indėlius 7673,05EUR., mokėtinas indėlių draudimo mokestis 1122,14EUR., kitos mokėtinos išlaidos 492.47EUR. mokėtinas pelno mokestis 453.00EUR. mokėtinas nekilnojamo turto mokestis 55,00EUR. atostogų rezervas 1725,37EUR.

2015 m. gruodžio 31d. nuosavybę sudaro 395693,60EUR iš jų: privalomi pajai 44540,72EUR. papildomi pajai 208204,29EUR. grąžintini pajai 289,60EUR. rezervinis kapitalas 142658,99EUR.

2015 m. pajamos sudarė 150628,06EUR. išlaidos sudarė 138039,28EUR. 2015 metų pelnas yra 12588,78EUR.

Pajamas sudaro palūkanų pajamos, komunalinių mokesčių pajamos, stojamieji mokesčiai, delspinigių pajamos, kortelių aptarnavimo pajamos, palūkanos už Vyriausybės vertybinius popierius, patalpų nuomą.

Patirtos išlaidos atrankos būdu buvo sutikrintos su pateisinamaisiais dokumentais.

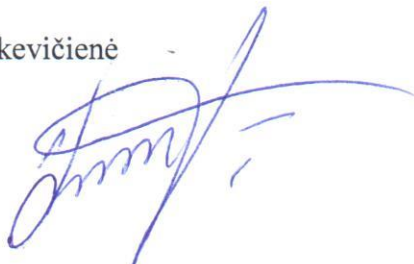
Pasirinktinai pasirinkus, peržiūrėti kredito unijos narių kasos operacijų grynais pinigais ar pavedimu patvirtinančius dokumentus, jie pasirašyti operacijas atlikusių asmenų.

Darbo užmokesčio bei darbuotojų darbo laiko apskaita yra teisinga ir savalaikė. Teisingai ir laiku sudarytos ataskaitos Valstybinei mokesčių inspekcijai ir „Sodrai“.

Visos unijos išlaidos įformintos teisėtais pirminiais dokumentais.

Finansinė atskaitomybė teisingai parodo Sedos kredito unijos 2015 m. gruodžio 31d. finansinę būklę ir 2015 metų veiklos rezultatus, ir yra parengti pagal Lietuvos Respublikos galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybės sudarymą.

Laima Steponkevičienė



Sedos kredito unija
(įmonės pavadinimas)
įm.k. 110087321, Vytauto g. 14, Seda, tel: 8-443-91350
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2016 01 15 Nr.
(ataskaitos sudarymo data)

2015 metai
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2886	2724
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1238	1078
II.	Investicijos į vertybinius popierius		83	85
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		22	19
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		1359	1346
V.	Kitas finansinis turtas		106	106
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		12	18
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		66	71
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		2886	2724

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2478	2322
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		11	33
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		2463	2284
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		4	5
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		408	402
I.	Pajinis kapitalas		253	260
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		143	115
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		13	27
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		13	27
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2886	2724

Administracijos vadovė
Rima Danilevičienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė
PAGIMINICŲ ATSTOVAM

[Parašas]

Sanokla Danilevičienė
Vita Danilevičienė

Sedos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

110087321, Vytauto g. 14, Seda, tel: 8-44391350
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2016 01 15 Nr.
ataskaitos sudarymo data)

2015 metai
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		131	152
II.	Palūkanų sąnaudos		15	22
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		14	16
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		2	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-2	-8
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-2	-9
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		109	103
IX.	Kitos veiklos pajamos		6	7
X.	Kitos veiklos sąnaudos		13	11
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		14	28
XII.	Pelno mokestis		1	1
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		13	27

Administracijos vadovė
Rima Daniševičienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris *[parašas]* *[parašas]* Sonokla Klareckienė.
PAMINIMY ATSTOVAM *[parašas]* Vite Doina Klareckienė.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2015M. GRUODŽIO 31 D.**

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

BENDROJI INFORMACIJA

SEDOS KREDITO UNIJA
Įmonės kodas 110087321
Vytauto g. 14-2 Seda, Mažeikių rajonas

APSKAITOS PRINCIPAI

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 2013-03-29 ir pakeista 2015-01-05.

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.)

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 praeities 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 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 įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo datos termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai.

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė 291,72Eur. (2014 m. - 1000,00 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	-
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 pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotą 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.	2014m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30	30
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 9 proc. diskonto norma (2014 metais taikyta 9 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2014 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas.

Kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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.

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 įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015m.	2014.	Pokytis, tūkst. Eur.
Už paskolas	128	149	-21.00
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	1	1	0
Už vertybinius popierius	2	2	0
Iš viso pajamų	131	152	-21.00
Už indėlius	15	21	-6
Už LCKU paskolas	0	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	1	1
Iš viso sąnaudų	15	22	-7
Grynosios palūkanų pajamos	116	130	-14

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

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 pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2015 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų - 5 proc.

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

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	1	1	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1	1	0

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Grynieji pinigai	34	28	6
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2	134	-132
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1203	916	287
Iš viso	1238	1078	160

8 PASTABA 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. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2014 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	83	85	-2
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	83	85	-2

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Komisiniai ir klientų aptarnavimo pajamos	14	16	-2
Komisiniai ir klientų aptarnavimo sąnaudos	2	2	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	14	-2

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Rezultatas	2	8	6

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Personalo išlaikymo išlaidos	77	72	5
Nusidėvėjimo išlaidos	5	5	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	0	0	0
Įrangos naudojimo išlaidos	1	0	1
Kitos išlaidos	26	26	0
Iš viso	109	103	6

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Stojamasis mokestis	0	0	0
Patalpų nuoma	1	1	0
Delspinigių pajamos	5	5	0
Kitos pajamos	0	1	-1
Iš viso pajamų	6	7	-1
Indėlių draudimo įmokos	6	4	2
Atskaitymai I stabilizacijos fondą	7	5	2
Kitos sąnaudos	0	2	-2
Iš viso sąnaudų	13	11	2
Grynosios kitos veiklos pajamos	-13	-4	9

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur.

Likučiai	suteiktų paskolų suma, proc.				
----------	------------------------------	--	--	--	--

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2015-12-31 dienos būklei buvo 10,78 proc., o 2014-12-31 yra 45,41 proc.

11 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2014 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106
Sukauptas nusidėvėjimas		14	16		30
Likutinė vertė		68	8		76
Apyvarta per 2014 metus					
Likutinė vertė		68	8		76
Įsigijimai			0		0
Nusidėvėjimas		3	2		5
Nurašymai					
Likutinė vertė		65	6		71
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106
Sukauptas nusidėvėjimas		17	18		35
Likutinė vertė		65	6		71
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė		65			71
Įsigijimai			6		0
Nusidėvėjimas		3	2		5
Likutinė vertė		62	4		66
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106

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

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2015 m. svyravo nuo 0 % iki 0,5 % (2013 m. nuo 0 % iki 0,5%).

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	22	19	3
Iš viso	22	19	3

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,2% dydžio metinės palūkanos (2014 metais 0,2 %).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2015-12-31		2014-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1131		1119		12	0
2	Galimos rizikos	59	2	116	7	-57	-5
3	Padidintos rizikos	109	7	83	4	26	3
4	Abejotina	5	0	25	11	-20	-11
5	Nuostolinga	109	45	76	52	33	-7
6	Iš viso	1413	54	1419	74	-6	-20
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams	3.85		1.51			

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 253 tūkst. Eur. (2014 m. 260 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28.97 Eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2015 m. sudarė 143 tūkst. Lt (2014 m. – 116 tūkst. Eur.).

16 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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	1226	339	835	324	2724
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1223	933	161	407	2724
Likvidusis turtas					1203
Einamieji įsipareigojimai					1971

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1364	295	904	323	2886
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1467	819	189	411	2886
Likvidusis turtas					1361
Einamieji įsipareigojimai					2167

17 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2015-12-31	2014-12-31	LB nustat ytas

Sukauptas nusidėvėjimas		20	20	40
Likutinė vertė		62	4	66

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Paskolos iš LCKU	11	33	-22

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1202	925	277
- kredito unijų asocijuotų narių	4	0	4
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	0	4	4
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1206	929	278
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1257	1355	-98
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	1257	1355	-98
Iš viso	2463	2284	180

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2015 m. nu 0,0 % iki 1 % (2014 m. nuo 0,0 % iki 1%), juridiniams nariams – nuo 0.0 % iki 1 % (2014 m. nuo 0,0 % iki 2,8 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2014m. nuo 0 %).

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1	0	1
Surinkti mokėtini mokesčiai		0	0
Kaupimai atostogoms	2	3	-2
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	1	2	0
Iš viso	4	5	1

			dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	28,70	25,74	13
Likvidumo rodiklis, proc.	62,80	61,01	30
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	10,78	33,28	25
Padengimas likvidžiu turtu, proc.	176,58	182,95	100

18 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

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	13	25
Priimtų indėlių likučiai	230	218

19 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, padengimas likvidžiu turtu ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2015 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2015 12 31 – 13 tūkst.Eur. (2014 12 31 - 16 tūkst. Eur.)

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitiniu metu pelnu(12,59tūkst.Eur.) didinti rezervini kapitalą.

Administracijos vadovas:

Vyriausiasis buhalteris:

PAJIMINKY ATSTOVAS

Rima Danilevičienė

Sandra Karečkienė

Lita Romankevičienė