



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Anykščių kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Anykščių kredito unijos toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. balansas, 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 verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar 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 mūsų nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

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



UAB „Audito tikslas”
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Jūrdinų asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuviniškų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

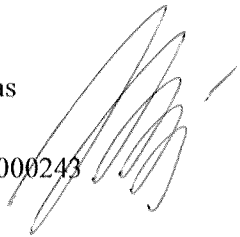
Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiama audito ataskaitoje.

Auditorius Virginijus Saldukas

2016.02.29

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243



UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Jūrdinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

Anykščių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112047140, Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta

2015 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2016-02-29 Nr. *118*

(ataskaitos sudarymo data)

2015 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		12124	11084
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1582	1585
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	4012	3963
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	1597	83
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	4434	4947
V.	Kitas finansinis turtas	12	268	238
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	56	82
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	175	186
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		12124	11084

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		10939	9944
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	15	80	278
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	10824	9621
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	17	35	45
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1185	1140
I.	Pajinis kapitalas	18	780	825
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	315	178
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	90	137
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	25	90	137
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		12124	11084

L.e.p.administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Svajonė Žasiniene

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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



(parašas)

Regina Simanoniene

(vardas ir pavardė)

Anykščių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112047140, Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2016-02-29 Nr. 118
(ataskaitos sudarymo data)

2015 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	293	392
II.	Palūkanų sąnaudos	1	92	121
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	45	45
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	37	49
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-39	-45
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	8	22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-31	-23
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	188	167
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	266	237
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	13	8
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		105	160
XI.	Pelno mokestis	7	15	23
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		90	137

L.e.p.administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Svajonė Žasiniene

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Regina Simanoniene

(vardas ir pavardė)

Anykščių kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Anykščių kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. lapkričio 30 d.

Lietuvos bankas 2000 m. lapkričio 30 d. išdavė licenciją vykdyti Anykščių kredito unijos veiklą pagal įstatus.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 12 darbuotojai (2014 m. pabaigoje – 12 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2015-12-31		2014-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2715	0	2648	10
<i>Juridiniai asmenys</i>		51		45

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 2013-03-26 ir pakeista 2015-01-06.

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

Nuo 2015 metų sausio 1d. Lietuvos nacionalinė valiuta Eurais. Sumos finansinėse ataskaitose yra patektos 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 parodomos 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 termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą;

LR Vyriausybės vertybiniai popieriai laikomi kaip galimo pardavimo vienerius metus negali būti priskiriami iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių sąrašui.

Vertybiniai popieriai grupuojami pagal unijos valdybos sprendimą.

Kredito unijoms 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 išpareigojimai“ 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 išpareigojimai“ 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	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 5,4 proc. diskonto norma paskoloms (2014 metais taikyta 5 proc. diskonto norma paskoloms litais ir 5 proc. paskoloms eurai).

Paskolų vertės sumažėjimas 2014 ir 2015 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 išpareigojimai“ 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 145 Eur, (2014 m. - 500 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	25
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 parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos 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 padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 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 šiems 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 įsipareigojimai, 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 0,3 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	243	317	-74
Už lėšas LCKU	11	5	6
Už vertybinius popierius	39	70	-31
Iš viso pajamų	293	392	-99
Už indėlius	91	115	-24
Už LCKU paskolas	0	3	-3
Už tikslinių programų paskolas	1	3	-2
Iš viso sąnaudų	92	121	-29
Grynosios palūkanų pajamos	201	271	-70

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	45	45	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	37	49	-12
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	8	-4	12

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	8	22	-14
Spec.atidėjiniai paskoloms	-28	4	-32
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	36	18	18
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-31	-23	-8
Nurašytos paskolos	-31	-23	-8
Rezultatas	-39	-45	6

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	1	-1
Realizuotas pelnas iš operacijų VVP	188	166	22
Rezultatas	188	167	21

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	132	120	12
Nusidėvėjimo išlaidos	13	14	-1
FA audito išlaidos	4	3	1
Reklamos ir marketingo išlaidos	4	4	0
Indėlių draudimo įmokos	26	18	8
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	26	25	1
Atostogų rezervas	4	0	4
Kitos operacinės išlaidos	57	53	4
Iš viso	266	237	29

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Delspinigių pajamos	12	7	5
Kitos veiklos pajamos	1	1	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	13	8	5

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokestis	14	24	-10
Atidėtas pelno mokestis	1	-1	2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	15	23	-8
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	1	2	-1
Ataskaitinių metų pokyčiai:			
padidėjimas atidėtojo pelno mokesčio turto paskaičiuoto nuo atostogų kaupinių	1	-1	2
Likutis metų pabaigoje	2	1	1

8 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	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	36	6	30
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	152	-151
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1545	1427	118
Iš viso	1582	1585	-3

9 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. Vadovaujantis unijos apskaitos politikos 2015-01-06 pakeitimu, investicijos grupuojamos kredito unijos valdybos sprendimu, atsižvelgiant į unijos planus ir finansines galimybes. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis		2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
A.	Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1.	Ilgalaikės investicijos į LR VVP	3649	2758	891
2.	Ilgalaikės investicijos į užsienio valstybių VVP	363	964	-601
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo		4012	3722	290
B.	Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
1.	Investicijos į LR VVP, įsigijimo savikaina	0	236	-236
2.	Investicijos į Užsienio valstybių VVP	0	0	0
3.	Investicijų vertės skirtumas dėl perskaičiavimo į rinkos kainą	0	5	-5
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui		0	241	-241
Iš viso investicijų į vertybinius popierius		4012	3963	49

10 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 0,05 % iki 0,55 % (2014 m. nuo 0,10 % iki 1,30%).

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU	1500	0	1500
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius LCKU	7	0	7
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	90	83	7
Iš viso	1597	83	1514

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 litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,2 % dydžio metinės palūkanos (2014 metais 0,2 %).

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

Šiame straipsnyje parodomos 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	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	3052	0	4784	3383	0	4612	-331	0
2	Galimos rizikos	231	0	318	147	2	173	84	-2
3	Padidintos rizikos	812	1	1259	1122	16	1482	-310	-15
4	Abejotina	30	4	61	292	9	430	-262	-5
5	Nuostolinga	370	56	384	92	62	50	278	-6
6	Iš viso	4495	61	6806	5036	89	6747	-541	-28
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,36			1,78			X	X

12 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2015-12-31		2014-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas (investicijos į CKU kapitalą)	214		214		0	0
2. Gautinos sumos	174	-120	108	-84	66	36
2.1. Gautinos sumos	1	0	0	0	1	0
2.2. Paskolų perleidimas	170	-120	106	-84	64	36
2.3. Kitos Sumos (sukauptos pajamos, skolos)	3	0	2	0	1	0
Iš viso:	388	-120	322	-84	66	36

Lentelės straipsnyje 2.2 „Paskolų perleidimas“ apskaityta:

- Įmonei, pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartį perduota kredito unijos narių paskolos, kurių vertė 169,53 tūkst. Eur. Sudarytoje reikalavimo teisių perleidimo sutartyje nėra numatyto periodinio įmokų mokėjimo tvarkaraščio, todėl pagal unijoje patvirtintą tvarką, finansinių metų pabaigoje suformuoti 119,79 tūkst. eurų dydžio nuo perleistų reikalavimo teisių į gautinas paskolų sumas specialieji atidėjiniai.

13 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

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

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
A. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	2	0
Kitas turtas	52	79	-27
Atidėto pelno mokesčio turtas	2	1	1
Iš viso	56	82	-26

Sumokėta avansinė įmoka 78 tūkst. Eur už 2015-2017 metus į LCKU stabilizacijos fondą balanse atvaizduota straipsnyje „Kitas turtas“.

Ši įmoka atlikta vadovaujantis LCKU visuotinio narių susirinkimo 2014 m. gruodžio 18 d. sprendimu ir kredito unijos Valdybos posėdžio 2014-12-19 Nr. 63 sprendimu. Už šią avansinę įmoką mokama 6,3 proc. metinių palūkanų.

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2014 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	193	66	0	259
Sukauptas nusidėvėjimas	15	47	0	62
Likutinė vertė	178	19	0	197
Apyvarta per 2014 metus				
Įsigijimai	0	3	0	3
Nusidėvėjimas	8	6	0	14
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	193	69	0	262
Sukauptas nusidėvėjimas	23	53	0	76
Likutinė vertė	170	16	0	186

Apyvarta per 2015 metus				
Įsigijimai	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	8	3	0	11
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	193	69	0	262
Sukauptas nusidėvėjimas	31	56	0	87
Likutinė vertė	162	13	0	175
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	45	0	45

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Tikslinių programų paskolos	15	53	-38
Paskolos iš CKU INVEGOS projektui	65	80	-15
Paskolos iš CKU	0	145	-145
Iš viso	80	278	-198

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	4485	2822	1663
- kredito unijų asocijuotų narių	44	34	10
- kitoms organizacijoms	36	38	-2
Viso iki pareikalavimo:	4565	2894	1671
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	6227	6695	-468
- kredito unijų asocijuotų narių	17	17	0
- kitoms organizacijoms	15	15	0
Viso terminuotų:	6259	6727	-468
Iš viso	10824	9621	1203

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2015 m. nuo 0,05 % iki 1,50 % (2014 m. nuo 0,10 % iki 2,10 %), juridiniams nariams – 0,05% iki 1,50 % (2014 m. nuo 0,10% iki 2,10 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2014 m. 0 %).

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	5	2	3
Sukauptos audito išlaidos	2	1	1
Atostogų kaupiniai	18	14	4
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	10	28	-18
Iš viso	35	45	-10

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 780 tūkst. Eur (2014 m. – 825 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 Eur. 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 gražinant 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 315 tūkst. Eur (2014 m. - 178 tūkst. Eur).

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

19 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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	1913	1715	6662	1834	12124
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6022	3665	1140	1297	12124
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4110	-1950	5522	538	0
Likvidusis turtas					6222
Einamieji įsipareigojimai					9322
Likvidumo rodiklis, proc.					66,74

2014-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2245	1363	4355	3121	11084
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4563	4170	1118	1233	11084
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2318	-2807	3237	1888	0
Likvidusis turtas					5793
Einamieji įsipareigojimai					8018
Likvidumo rodiklis, proc.					72,25

20 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 nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	23,93	25,81	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	66,74	72,25	>30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ)	0	80,20	VR≤15% (išskyrus EUR)
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	2206,65	3829,09	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	16,49	15,75	<25 proc.
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo:	64,87	91,50	Unijos perskaičiuotas kapitalas neviršija nustatytos 579,24 tūkst.Eur sumos, apribojimo nėra
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2015 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu penkeri metai	33,10		<50 proc.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	4,44		<5 metai

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

22 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.

	2015 m.	2014 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	42	30
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	14	10
Tantjemos vadovams	12	6
Iš viso:	68	46
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos, tantjemos vadovams	54	36
Likę įsipareigojimai vadovybei	14	10

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	162	230
Priimtų indėlių likučiai	383	106

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2015 m. nurašė paskolų už 33,16 tūkst. Eur (2014 m. – 29,97 tūkst. Eur), o susigražino 2,08 tūkst. Eur (2014 m. – 7,41 tūkst. Eur). 2015 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 237,11 tūkst. Eur (2014 m. – 206,03 tūkst. Eur).

2015 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 63,81 tūkst. Eur.

2012-07-12 pasirašyta sutartis su Centrine kredito unija dėl sindikuotos paskolos teikimo kredito gavėjui 168 tūkst. Eur sumai. Kredito unija atlieka „Mokėjimo agento“ funkcijas.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpos	neterminuota
Transportas	neterminuota

Vadovaujantis 31-ojo VAS „Atlygis darbuotojui“ nuostatomis, kad išeitines išmokas darbuotojams nulemia darbo santykių nutraukimas, o ne darbuotojo darbas, atidėjinių susijusių su išeitinėmis išmokomis dėl darbuotojų išėjimo iš darbo sulaukus pensijinio amžiaus, unija savo apskaitoje neregistruoja ir nerodo pelno (nuostolių) ataskaitoje. Šias sumas pripažįsta kaip neapibrėžtąjį įsipareigojimą darbuotojams, o informaciją kaupia nebalansinėse sąskaitose. Išeitines išmokas neteikia unijai būsimosios ekonominės naudos, todėl įsipareigojimu ir darbo užmokesčio sąnaudomis pripažįstama tada, kai šias išmokas įsipareigojama mokėti. Šio neapibrėžtojo įsipareigojimo likutis 2015-12-31 būklei yra apie 6 tūkst. eurų.

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

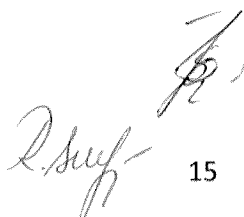
Unija planuoja ataskaitinių metų pelną (90,10 tūkst. Eur) perkelti į privalomąjį rezervinį kapitalą.

26 POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2015 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

L.e.p.administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė



Svajonė Žasiniene

Regina Simanonienė

Anykščių kredito unija
(įmonės pavadinimas)

112047140, Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2015 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	860	165	0	0	12	1037
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	860	165	0	0	12	1037
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					137	137
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		12			-12	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-34					-34
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	825	178	0	0	137	1140
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					90	90
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		137			-137	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-45					-45
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	780	315	0	0	90	1185

L.e.p.administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Svajonė Žasiniene
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Regina Simanoniene
(vardas ir pavardė)

Anykščių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112047140, Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2015 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		299	381
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		104	137
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>195</i>	<i>244</i>
I.2.1	gauti komisiniai		47	46
I.2.2	sumokėti komisiniai		37	49
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>11</i>	<i>-3</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		2265	3271
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1828	2762
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>437</i>	<i>509</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		23847	33296
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		22633	32673
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1214</i>	<i>623</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		507	880
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		2015	588
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1508</i>	<i>292</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		12	360
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		210	220
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-197</i>	<i>140</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		14	8
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		251	291
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		6	0
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-243</i>	<i>-283</i>
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-91	1522
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		8586	6503
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		8450	8570
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>136</i>	<i>-2067</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	3
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2</i>	<i>-3</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	22
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>-22</i>
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		134	-2092

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		115	167
III.1.2	išstojuosiams nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		160	202
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		-46	-35
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			12
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	12
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-46	-23
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-3	-593
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1585	2179
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1582	1585

L.e.p.administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Svajonė Žąsinienė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Regina Simanonienė
(vardas ir pavardė)