

Kredito unija "Giminėlė"
M. K. Čiurlionio g. 29, Kaunas

Kredito unijos "Giminėlė" 2015 metų veiklos revizijos aktas

Aš, Liliana Šileikienė, kredito unijos revizorė, remdamasi kredito unijos įstatais bei revizoriaus darbo reglamentu, 2016-02-05 patikrinau 2015 metų kredito unijos veiklos dokumentus. Patikrinimui pateikti apskaitos bei veiklos dokumentai, kompiuteriniai įrašai.

1. 2015-12-31 atliktas kredito unijos kasos patikrinimas dalyvaujant vyr. kasininkei Vilmai Ližaitienei bei stebėtojų tarybos pirmininkui Vytautui Dargiui. Kasos eurai likutis sudaro 36 654,48 eurus, pagal apskaitos dokumentus kasos eurai likučius yra 36 654,48 eurai. Kasos JAV doleriais likutis sudaro 2 905,00 doleriai, pagal apskaitos dokumentus kasos likutis JAV doleriais 2 905,00 JAV doleriai. Konstatuota, kad faktinis kasos likutis atitinka apskaitos duomenis. Pinigų likutis kasoje yra apdraustas draudimo bendrovėje. Grynujų pinigų inkasavimui ir atvežimui sudaryta sutartis su saugos bendrove.

2. Patikrinti paskolų suteikimo dokumentai. Visos paskolos išduotos, prisilaikant paskolų suteikimo ir administravimo tvarkų. Išduodamų paskolų palūkanos nustatytos pagal patvirtintas normas bei kredito unijos valdybos sprendimus. Paskolų grąžinimas užtikrinamas turto įkeitimu, laidavimu, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ suteiktomis garantijomis, netesybomis. Tai atitinka unijos įstatus. Paskolų išdavimas bei pertvarkymas aptariamas paskolų komiteto ir valdybos posėdžiuose. Posėdžių protokolai rašomi tvarkingai, juose aptartos visos kredito unijoje suteiktos paskolos. 2015-12-31 dienai buvo 123 aktyvios paskolos bendrai 1 227 235,08 eurų sumai. Tarp išduotų paskolų, remiantis kredito unijos reglamentais ir Lietuvos banko nurodymais, paskolų viršijančių didelių paskolų rodiklį, nenustatyta.

3. Patikrintos kredito unijos indėlių sutartys. Finansinių metų paskutiniąją dieną kredito unijoje buvo 138 terminuoti indėliai – 1 952 100,57 eurų sumai, 131 indėlių - 1 894 390,94 eurų sumai, 7 indėlių USD - 63 056,85 USD sumai. Visi dokumentai ir sutartys užpildytos tvarkingai ir laiku pratęsimos ar atnaujinamos. Terminuotų indėlių palūkanos nustatytos, prisilaikant valdybos priimtų normų. Tikslinio taupymo, taupymo, vaikų taupymo sutartys užpildytos tvarkingai.

4. Patikrinti valdymo organų veiklos dokumentai. Stebėtojų tarybos protokolai surašyti. Į rekomendaciją, pateiktą 2014 metais, dėl stebėtojų tarybos posėdžių protokoluose posėdžių laiko fiksavimo, atsižvelgta. Valdybos posėdžių protokolai yra, surašyti tvarkingai, prisilaikant nustatytos tvarkos, protokoluose aptarti paskolų suteikimo, pertvarkymo bei kiti kredito unijos veiklai aktualūs klausimai. Visi svarstyti klausimai priklauso valdybos kompetencijai pagal įstatus ir įstatymus. Paskolų komiteto protokolai tvarkingi, surašyti prisilaikant kredito unijos įstatų ir įstatymų. Unijos veikloje reikalingi reglamentai, tvarkos, taisyklės yra patvirtinti ir pasirašyti.

5. Patikrinti kredito unijos buhalteriniai dokumentai. Visos pajamos ir išlaidos pagrįstos dokumentais bei reikalingais įrašais. Visos kredito unijos išlaidos atitinka leidžiamas įstatais ir įstatymais ir reikalingos kredito unijos veiklai. Visi dokumentai su

reikalaujamais parašais. Palyginus pateiktus dokumentus su įrašais kompiuteryje, nukrypimų nerasta. Sudarytos finansinės ataskaitos atitinka realią padėtį, yra tvarkingos. Lietuvos bankui pateikiamos ataskaitos sudarytos teisingai ir atspindi realią padėtį. Lietuvos banko nustatyti veiklos riziką ribojantys rodikliai visų ataskaitinių metų bėgyje buvo vykdomi. Kredito unijos 2015 m. veiklos pelnas sudaro 2 381,31 eurus.

Išvada: Pagal kredito unijos revizoriaus darbo reglamentą 2016 m. kovo 02 d. patikrinau kredito unijos „Giminėlė“ 2015 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinį.

Po patikrinimo konstatuota, kad 2015 m. finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais pateikia tikrą ir teisingą Kredito unijos „Giminėlė“ 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius rezultatus bei pinigų srautus. Finansinės ataskaitos sudarytos, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei verslo apskaitos standartais.

Revizijos aktas surašytas vienu egzemplioriumi

Kredito unijos „**Giminėlė**“ revizorė

Liliana Šileikienė

Kredito unija "GIMINĖLĖ"

(įmonės pavadinimas)

Įm. k. 112040167, M.K.Čiurlionio 29, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2015 12 31_Nr. 15/12/31-002

(atskaitos sudarymo data)

2015 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			2619,30
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		126,32	282,16
II.	Investicijos į vertybinius popierius		199,03	266,33
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		625,82	345,72
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		1229,47	1270,87
V.	Kitas finansinis turtas		103,97	103,97
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		33,33	30,78
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		318,59	319,44
VIII.	Nematerialusis turtas		0,39	0,03
	TURTO IŠ VISO:		2636,92	2619,30

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2307,30	2323,35
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		276,72	378,84
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		1954,30	1889,19
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		21,12	0,17
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		55,16	55,15
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		329,62	295,95
I.	Pajinis kapitalas		425,30	394,01
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0,00	0,00
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-95,68	-98,06
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-98,06	-98,42
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		2,38	0,37
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2636,92	2619,30

Administracijos vadovas

Rimantas Dapkus

Vyr. buhalterė

Violeta Tautkuvienė

Kredito unija "Giminėlė"

(įmonės pavadinimas)

[m.k. 112040167, M.K.Čiurlionio 29, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2015 m gruodžio 31 d. Nr. 15/12/31-001

(ataskaitos sudarymo data)

2015

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
I.	Palūkanų pajamos		101,86	110,77
II.	Palūkanų sąnaudos		45,15	58,97
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		4,23	6,61
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		0,73	0,86
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			5,70
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		0,16	
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0,4	
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		55,11	57,80
IX.	Kitos veiklos pajamos		11,49	5,58
X.	Kitos veiklos sąnaudos		14,45	10,66
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		2,38	0,37
XII.	Pelno mokestis		0	0,00
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2,38	0,37

Administracijos vadovas


Rimantas Dapkus

Vyr.buhalterė


Violeta Tautkuvienė

KREDITO UNIJA „GIMINĖLĖ“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unijos kodas 112040167

Adresas M.K.Čiurlionio 29, Kaunas

Kredito unijai „Giminėlė“ veiklos licencija suteikta 1997-06-26.

2015-12-31 kredito unijos nariais buvo 810 tikrųjų narių (fizinių asmenų) ir 54 asocijuoti nariai (juridiniai asmenys).

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 21 ir pakeista 2015 11 09.

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). Už 2014 m. finansinės ataskaitos pateiktos eurai (galiojantis santykis 3,4528 lito = 1 euras.).

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų 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 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.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės 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	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	20
abejotina (IV rizikos grupė)	50	45
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).

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro 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	100
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	4
Kita įranga	3

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 pasitikėtines (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 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) ataskaitose 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, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2012 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 sukaupytų 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.

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 proc. turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	94,12	96,73	-2,61
Už lėšas bankuose	0,16	0	0,16
Už lėšas LCKU	5,09	8,11	-3,02
Už vertybinius popierius	2,49	5,79	-3,3
Iš viso palūkanų pajamų	101,86	110,63	-8,77
Už indėlius	42,26	55,32	-13,06
Už LCKU paskolas	2,89	3,76	-0,87-
Iš viso palūkanų sąnaudų	45,15	59,08	-13,93
Grynosios palūkanų pajamos	56,71	51,55	5,16

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Pervedimų, administravimo pajamos	4,23	6,66	-2,43
Pervedimų, administravimo sąnaudos	0,73	0,87	-0,14
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	4,96	7,53	-2,57

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos ir paskolų vertės sumažėjimas:			
Paskoloms ir kitam turtui	55,19	55,03	0,16
Iš viso sąnaudų	55,19	55,03	0,16

4 PASTABA BENDROSIOJOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	11,34	10,37	0,97
Iš viso	11,34	10,37	0,97

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Stojamasis mokestis	0,67	1,16	-0,49
Delspinigiai	2,69	2,32	0,37
Kitos pajamos	11,49	2,32	9,17
Iš viso pajamų	14,85	5,80	9,05
Kitos veiklos išlaidos	11,53	8,98	2,55
Iš viso sąnaudų	11,53	8,98	2,55
Grynosios kitos veiklos pajamos	3,32	-3,18	6,5

6 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	36,66	54,45	-17,79
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	89,66	175,51	-85,85
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	414,05	33,89	380,16
Iš viso	540,37	263,85	276,52

7 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 2014 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	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	199,03	266,45	--67,42
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	199,03	266,45	-67,42
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui			
Iš viso investicijų į vertybinių popierių			

8 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.

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	192,92	345,81	--152,89
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	18,85	18,25	0,60
Iš viso	211,77	364,06	-152,29

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.

9 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, kitas turtas, 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	1076,27		953,43		122,84	
2	Galimos rizikos	122,55	1,85	305,55	0,87	-183,00	-0,98
3	Padidintos rizikos	5,99	0,30	13,32	0,58	-7,33	0,28
4	Abejotina			55,03	55,03	-55,03	-55,03
5	Nuostolinga	26,81		0	0	26,81	0
6	Iš viso	1231,62	2,15	1327,33	56,48	-95,71	
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.					2015-12-31 0,17	2014-12-31 0,11

10 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	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
1. Investicijos į LCKU kapitalą	103,97		103,97			0
2. Gautinos sumos						
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą						
2.2. Gautinos	0	0	55,03	55,03	-55,03	-55,03

sumos už perleistą finansinį turtą						
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai						
2.4. Kitos gautinos sumos	33,33		12,16			21,17
2.5. Kitos sukauptos pajamos						
Iš viso:	137,33		171,16	55,03	-55,03	-33,83

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.

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	276,72	378,82	-102,10

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	133,18	110,35	22,83
- kredito unijų asocijuotų narių	20,78	24,33	-3,55
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	153,96	134,68	19,28
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1601,55	1740,91	-139,36
- kredito unijų asocijuotų narių	102,30	0	102,30
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	1703,85	1740,91	-37,06
Taupomieji indėliai:-fiziniams asmenims	110,27	393,58	-283,31
-kredito unijų asocijuotų asmenų	0	0	0
Viso taupomųjų indėlių:	110,27	393,58	-283,31
Iš viso	1968,08	2269,17	-301,09

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
------------	------------	------------	---------------------

Kitos mokėtinos sumos	1	5	-4
Mokėtini mokesčiai ir skirstytinos lėšos	19,17	0,45	18,72
Iš viso	19,17	0,45	18,72

15 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2015-12-31	Likutis 2014-12-31	Per 2015 metus, tūkst. Eur	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
LCKU suteikta subordinuota paskola, iki 2018 m 12 mėn., 5 proc. palūkanų	55,03	55,03	0	2,75
Iš viso	55,03	55,03	0	2,75

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 425,30 tūkst. eurų. 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 pagal KU įstatymą, 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 .

17 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2014-12-31

	Iki pareikalavimo ir iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai ir neapibrėžti	IŠ VISO
Turtas	267,99	172,55	982,69	709,69	2636,92
Įsipareigojimai	499,34	616,34	1169,59	351,66	2636,93

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	2014-12-31	2013-12-31	LB nustatytas dydis 2014 m
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	22,15	19,97	13
Likvidumo rodiklis, proc.	50,00	62,25	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	4,70	-1,33	<25
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	4,70	-1,33	<25

19 PASTABA 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 (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2015 m.	2014 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	6,93	17,14
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)		
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

20 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.

21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2015 m. paskolų nenurašė. Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 79,60 tūkst. Eur patvirtintos, bet neišmokėtos paskolos unijos nariams.

22 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Visuotiniam kredito unijos narių susirinkimui pritarus, kredito unijos 2015 m veiklos pelnas yra 2,38 tūkst.Eur . Juo mažinamas ankstesnių finansinių metų nuostolis.

Administracijos vadovas
Vyriausiasis buhalterė

Rimantas Dapkus
Violeta Tautkuvienė

