

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kėdainių krašto kredito unijos nariams
Josvainių g. 36, Kėdainiai LT-57275

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Kėdainių krašto kredito unijos (toliau – Unija) toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 dienos balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, 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 iškreipimų 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 iškreipimų. 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 iškreipimo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su Unijos finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliekamų apskaitinių įvertinimų racionalumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Kėdainių krašto kredito unijos 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir jos 2015 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija, numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str. 1-6 punktuose, pateikiama Audito ataskaitoje.

Auditorius Linas Norkaitis

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000516

2016 m. kovo 8 d.



UAB „Main financial solutions“
S. Konarskio g. 49-805, LT-03123 Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001381

Kėdainių krašto kredito unija
(įmonės pavadinimas)
300583851 Josvainių 36 Kėdainiai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

Nr. _____
(atskaitos sudarymo data)

2015 metai
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		4811	3515
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	438	714
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1170	278
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	32	26
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2968	2287
V.	Kitas finansinis turtas	11	123	123
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	29	33
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	51	54
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		4811	3515

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4360	3116
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	646	171
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	3698	2931
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	16	14
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		451	399
I.	Pajinis kapitalas	17	462	426
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	17	-11	-27
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	17	-27	-59
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	17	16	32
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4811	3515

Administratorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

Egidijus Žaltauskas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Eugenija Mockevičienė

Kėdainių krašto kredito unija

(įmonės pavadinimas)

300583851 Josvainių 36 Kėdainiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2016 01 19

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	1	198	167
II.	Palūkanų sąnaudos	1	44	41
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	22	19
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	4	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-4	4
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	4	-4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	136	103
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	7	6
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	22	14
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMA		17	34
XII.	Pelno mokestis	6	1	2
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		16	32

Administratorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Egidijus Žaltauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr buhalterė

Eugenija Mockevičienė

Kėdainių krašo kredito unija
(įmonės pavadinimas)

300583851 Josvainių 36 Kėdainiai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2015 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	382				-59	323
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	382				-59	323
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					32	32
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	44					44
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	426				-27	399
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					16	16
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	36					36
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	462				-11	451

Administratorius
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

[Signature]
(parašas)

Egidijus Žaltauskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

[Signature]

Eugenija Mockevičienė

Kėdainių krašto kredito unija

300583851 Josvainių 36 Kėdainiai

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2015m.

2016m sausio 21d.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		192	169
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		43	43
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		149	126
I.2.1	gauti komisiniai		22	19
I.2.2	sumokėti komisiniai		4	4
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		18	15
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		7	984
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		58	1332
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-51	-348
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		12206	11115
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		11438	11673
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		768	-558
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			0,00
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos			
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1140	677
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (gražintos paskolos)		516	500
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		624	177
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		7	6
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		58	61
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		1	
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-52	-55
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1456	-643
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		4	2
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		895	0
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-891	2
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	1
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	8
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	-8
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-892	-7

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		145	134
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		109	90
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		36	44

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		36	44
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		600	-606
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		714	277
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		438	714

Administracijos vadovas  Egidijus Žaltauskas

Vyr. buhalterė  Eugenija Mockevičienė

Kėdainių krašto kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kėdainių krašto kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2006 m. liepos 18 d.

Lietuvos bankas 2006 m. birželio 29d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Kėdainių krašto kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų 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 Josvainių g. 36, Kėdainiai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 9 darbuotojai (2014 m. pabaigoje – 9 darbuotojai).
Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2015-12-31		2014-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1236		1150	
Juridiniai asmenys		94		80

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, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2013-03-18 ir pakeista 2014-12-30.

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

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

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi 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 nebus likviduojama 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 termino laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas.

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

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2015 m.	2014 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	1	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15	15
abejotina (IV rizikos grupė)	40	40
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 5,75 proc. diskonto norma (2014 metais taikyta 4,90 proc. diskonto norma).

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 parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas

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

Nefinansinis turtas

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

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur, (2014 m. - 1500 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	
Pastatai	50
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	5
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 parodomas kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinės 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 parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto, juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir 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 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 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų - 5 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	185	153	32
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	1	3	-2
Už vertybinius popierius	12	11	1
Iš viso pajamų	198	167	31
Už indėlius	35	35	0
Už LCKU paskolas	5	2	3
Už tikslinių programų paskolas	4	4	0
Iš viso sąnaudų	44	41	3
Grynosios palūkanų pajamos	154	126	28

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai ir klientų aptarnavimo pajamos	22	19	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	4	4	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	18	15	3

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2015 m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	4	-4	8
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Iš viso pajamų			
Iš viso sąnaudų	4	-4	8
Rezultatas	4	-4	8

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2015m.	2014m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	91	72	19
Nusidėvėjimo išlaidos	4	4	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	3	2	1
Kitos išlaidos	38	25	13
Iš viso	136	103	33

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Delspinigių pajamos	4	3	1

Dividendai	0	0	0
Kitos veiklos pajamos	3	3	0
Iš viso pajamų	7	6	1
Indėlių draudimo įmokos	8	5	3
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	11	7	4
Kitos veiklos sąnaudos	3	2	1
Iš viso sąnaudų	22	14	8
Grynosios kitos veiklos pajamos	-15	-8	-23

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	1	2
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	1	1	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1	2	-1
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	-2	-3	1
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0	0
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	1	1	0
Likutis metų pabaigoje	-1	-2	1
<i>t. sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	<i>-1</i>	<i>-2</i>	<i>1</i>

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	66	16	50
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	38	204	-166
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	334	494	-160
Iš viso	438	714	-276

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	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	1170	278	892
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	1170	278	892
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	1170	278	892

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 0,45% iki 1,05 % (2014 m. nuo 0,45 % iki 1,05 %)

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	32	26	6
Iš viso	32	26	6

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 ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 1,5% dydžio metinės palūkanos (2014 metais 1,5 %).

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	1122		1013	0	-467	0
2	Galimos rizikos	1636	5	1041	9	1615	27
3	Padidintos rizikos	130	5	167	4	-113	6
4	Abejotina	1	1	5	0	-35	-4
5	Nuostolinga	79	17	61	28	211	-17
6	Iš viso	2968	28	2287	41	1211	12
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,94		1,80		XXXXXXXX	XXXXXX

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

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 CKU	123	0	123	0	0	0

kapitalą						
2. Kitas finansinis turtas (atidėtas pelno mokestis)	0					
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą						
2.2. Gautinos sumos už perleistą finansinį turtą						
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai						
2.4. Kitos gautinos sumos						
2.5. Kitos sukauptos pajamos						
Iš viso:	123	0	123			0

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

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

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	0	0	0
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas	0	0	0
3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto	0	0	0
4. Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	0	0	0

5. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	0	0
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimo laikotarpio išlaidos	28	32	-4
Atidėto pelno mokesčio turtas	1	1	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	29	33	-4

13 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.

Rodikliai	Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	47		5		53
a) Įsigijimo savikaina			1		1
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	56		20		76
Finansinių metų pokyčiai:					
– turto įsigijimas			1		1
perleistas ir nurašytas turtas (-) perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + – / (-)					
Finansinių metų pabaigoje	56		21		77
b) Perkainojimas					
Praėjusių finansinių metų pabaigoje					

Finansinių metų pokyčiai: vertės padidėjimas (sumažėjimas) + / – (-) kitiems asmenims perleisto ir – nurašyto turto (-) perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + – /(-)					
Finansinių metų pabaigoje					
c) Nusidėvėjimas	1		2		3
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	8		15		23
Finansinių metų pokyčiai: – finansinių metų nusidėvėjimas	1		2		3
– atstatantys įrašai (-) kitiems asmenims perleisto ir					
– nurašyto turto nusidėvėjimas (-) perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + – /(-)					
Finansinių metų pabaigoje	9		17		26
d) Vertės sumažėjimas					
Praėjusių finansinių metų pabaigoje					
Finansinių metų pokyčiai: – finansinių metų vertės sumažėjimas					
atstatantys įrašai (-) kitiems asmenims perleisto ir					
– nurašyto turto (-) perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + /(-)					
Finansinių metų pabaigoje					

d) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) + (b) - (c) - (d)	47		4	51

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	646	171	475

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	974	1001	-27
- kredito unijų asocijuotų narių	130	105	25
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1104	1106	-2
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2495	1825	670
- kredito unijų asocijuotų narių	99		99
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	2594	1825	769
Iš viso	3698	2931	767

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2015 m. nuo 0,30 % iki 1,80 % (2014 m. nuo 0,40 % iki 2,00%), juridiniams nariams 0,30 nuo % iki 1,80 % (2014 m. nuo 0,4 % iki 2,00 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,0 % (2014 m. nuo 0,0 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos, skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1	1	0
Sukauptos audito išlaidos			
Surinkti mokėtini mokesčiai	1	0	1
Kaupimai atostogoms	12	12	0
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	2	1	1
Mokėtinas pelno mokestis	0	1	-1

Iš viso	16	15	1
---------	----	----	---

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 462 tūkst. eurų (2014 m. 426 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų paju. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį paju, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje, su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų paju 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 0 tūkst. Eur (2014 m. – 0 tūkst. Eur).

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

18 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	615	476	2355	1365	4811
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1836	2106	375	494	4811
Likvidusis turtas					1668
Einamieji įsipareigojimai					3121

2014-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	941	498	1365	711	3515
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1632	1250	208	425	3515
Likvidusis turtas					1077
Einamieji įsipareigojimai					2500

19 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, išskyrus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą, kuris nebuvo vykdomas.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2015-12-31	2014-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,07	20,10	13
Likvidumo rodiklis, proc.	53,44	43,08	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-18,73	-1,86	25
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			25
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo Unijos kapitalo	20,39	51,33	25
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	206,74	193,72	

20 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21 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 (jaukiai), tėvai (tėviai) 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	24	27
1) Administracijos vadovas	17	17
2) Su valdymo organais susijęs asmuo	7	10
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

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	29	48

1) Administracijos vadovui ir su juo susijusiems 2 asmenims	10	14
2) Unijos valdybos nariams ir su jais susijusiems asmenims 3 asmenims	18	17
3) Unijos stebėtojų tarybos nariams ir su jais susijusiems asmenims 1 asmeniui	1	17
Priimtų indėlių likučiai	94	48
1) Administracijos vadovo ir su juo susijusių 3 asmenų	18	18
2) Valdybos narių ir su jais susijusių 5 asmenų	72	27
3) Stebėtojų tarybos narių 2 asmenų	4	3

22 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 mėn. 31 d. KU atitiko kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos privalomus reikalavimus.

23 PASTABA LB NUTARIMŲ ATITIKIMAS

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos nutarimais, 2014 m. gruodžio mėn. 30 d. atnaujinta Kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo tvarka, kuri taikoma nuo 2015 m. sausio mėn. 1 d.

Kredito unijoje įgyvendinat vidaus kontrolės sistemą – dirbama pagal šias tvarkas: KU likvidumo rizikos valdymo politika Nr.29, patvirtinta 2014-12-30, KU kredito rizikos valdymo politika Nr.30, patvirtinta 2014-06-20, KU operacinės rizikos valdymo politika Nr.28, patvirtinta 2014-06-20, KU veiklos ir rizikos valdymo strategija Nr.31, patvirtinta 2014-07-07, KU vidaus kontrolės organizavimo tvarka Nr.3., patvirtinta 2014-12-30, KU koncentracijos rizikos valdymo tvarka (politika) Nr. 12, patvirtinta 2014-12-30

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

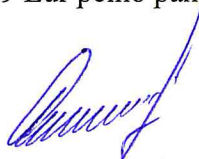
Unija per 2015 m. nurašė paskolų už 31 tūkst. Eur (2014 m. – 13 tūkst. Eur), o susigražino 15 tūkst. Eur (2014 m. – 20 tūkst. Eur). 2015 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 77 tūkst. Eur (2014 m. 60 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2015 m. gruodžio mėn. 31 d. įsipareigojimų suma sudarė 19 tūkst. Eur (2014 m. nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 2 tūkst. Eur).

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 16308,39 Eur pelno panaudoti ankstesnių metų nuostoliams padengti.

Administracijos vadovas



Egidijus Žaltauskas

Vyriausioji buhalterė



Eugenija Mockevičienė