

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PALANGOS KREDITO UNIJA NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų

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

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Sąlyginės nuomonės pagrindimas

1. 2015 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutėje parodytas 270 tūkst. Eur už skolas perimtas turtas įvertintas grynąja galimo realizavimo verte. Per 2015 metus šio, už skolas perimto turto, vertės pasikeitimo rezultatas sudarė 141 tūkst. Eur. Pagal 9-ojo Verslo apskaitos standarto „Atsargos“ reikalavimus už skolas perimtas turtas sudarant finansines ataskaitas – turi būti registruojamas įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra mažesnė. Mūsų nuomone 2015 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutės vertė turėtų būti sumažinta 141 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti padidintas finansinių metų nuostolis.

2. 2015 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutėje parodytas 2014 metais už skolas perimtas Žemės sklypas 156 tūkst. Eur įsigijimo savikaina. Unija neatliko šio turto grynosios galimo realizavimo vertės nustatymo testo sudarydama 2015 m. finansines ataskaitas. Mūsų nuomone 2015 m. gruodžio 31 d. egzistavo vertės sumažėjimo požymiai ir vertės sumažėjimas. Todėl 2015 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutės vertė turėtų būti sumažinta 56 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti padidintas finansinių metų nuostolis.
3. 2015 m. gruodžio 31 d. Unijos balanso investicijų į vertybinius popierius eilutėje parodyta 235 tūkst. Eur Graikijos vyriausybės vertybinių popierių, parodytų įsigijimo savikaina, neįvertinus dabartinės pinigų vertės iš pinigų srautų gautino išpirkus ilgalaikes investicijas ateityje, vertė. Įvertinus visą gautiną sumą iš vertybinių popierių dabartine pinigų verte su 5% diskonto norma ji sudarytų 64 tūkst. Eur. Todėl investicijų į vertybinius popierius įsigijimo savikaina turėtų būti sumažinta 171 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti padidintas finansinių metų nuostolis.

Sąlyginė nuomonė

Mūsų nuomone, išskyrus pastraipos „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ pirmame punkte aprašyto dalyko galimą poveikį bei antrame ir trečiame punktuose aprašyto dalyko poveikį atitinkamiems duomenims, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Palangos kredito unijos 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir 2015 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-ąją pastabą, kurioje nurodyta, kad Unija 2015 m. gruodžio 31 d. nevykdė didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo.

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 22-ąją pastabą, kurioje nurodyta, kad Unija 2015 m. gruodžio 31 d. nevykdė didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvo.

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 17-ąją pastabą, kurioje nurodyta kad Unijos nuosavas kapitalas 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 17,13 proc. Unijos pajinio kapitalo vertės. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Kredito unijų įstatymu, unijos kapitalas neturi būti mažesnis negu ½ pajinio kapitalo ir tokia susidariusi padėtis kredito unijoje turi būti ištaisyta ne vėliau kaip per 6 mėnesius nuo dienos, kurią valdyba sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį.

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 24-ąją pastabą, kurioje nurodyta, kad Unija 2015 m. gruodžio 31 d., pradėjo Unijos reorganizavimo procesą prijungimo būdu Uniją kartu su Pajūrio kredito unija, prijungti prie Kredito unijos „Mėmelio taupomoji kasa“, kuri toliau tęs savo veiklą. 2015 m. birželio 30 d. Lietuvos banko priežiūros tarnyba sutiko, kad Unijos būtų reorganizuojamos.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Atestuotas auditorius
Arvydas Ziziliauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467



2016 m. kovo 10 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6, Palanga

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2016 m. vasario 8 d. Nr. _____

(atskaitos sudarymo data)

Metų

(staikantinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(atskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	2608	578
II.	Investicijos [vertybinius popierius	8	707	1087
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	79	1402
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3221	5170
V.	Kitas finansinis turtas	11	2	7
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	1547	773
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	416	436
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		8580	9453

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8195	8990
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	56	91
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	7735	8505
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	24	24
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	14	380	370
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		385	463
I.	Pajinis kapitalas	17	2247	2210
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	1350	393
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-3212	-2140
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-1465	-796
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-1747	-1344
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8580	9453

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6, Palanga

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2016 m. vasario 8 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratę finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	306	394
II.	Palūkanų sąnaudos	1	173	242
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	26	28
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	2	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-1648	-845
V.1.	Specialiųjų atidejinių sąnaudos		-1430	-1149
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-218	304
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	35	35
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	298	234
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	289	100
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6		29
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-1465	-796
XI.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-1465	-796

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6, Palanga
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2256		827		-2171	912
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2256		827		-2171	912
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-796	-796
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			393			393
Panaudoti rezervai			-827		827	
Pajinio kapitalo pokytis	-46					-46
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2210		393		-2140	463
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-1465	-1465
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1350			1350
Panaudoti rezervai			-393		393	
Pajinio kapitalo pokytis	37					37
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2247		1350		-3212	385

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6, Palanga
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų

tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		269	292
I.1.2	sumokėtos palūkanos		228	265
I.1.	<i>Rezultatas</i>		41	27
I.2.1	gauti komisiniai		12	10
I.2.2	sumokėti komisiniai		1	3
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		11	7
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos			244
I.3.	<i>Rezultatas</i>		0	-244
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1214	1572
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		712	1711
I.4.	<i>Rezultatas</i>		502	-139
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		12126	24169
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		12848	24815
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-722	-646
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		2	1295
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		39	1532
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-37	-237
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		1090	116
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		844	
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis			
I.7	<i>Rezultatas</i>		246	116
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		41	-1116
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		222	251
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
II.1.	<i>Rezultatas</i>		222	251
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			1
II.2.	<i>Rezultatas</i>		0	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			22

II.3.	Rezultatas		0	-22
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		222	228

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		76	301
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		39	346
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		37	-45
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		380	369
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		380	369
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		1350	392
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		1350	392
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		1767	716
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		2030	-172
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		578	750
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2608	578

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

Unijos kodas 110085313, Palangos m. sav. Palangos m. Ganyklų g. 6

2015 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 m. vasario 8 d.
(finansinių ataskaitų sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Palangos kredito unija (toliau – KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 2002 m. kovo 28 d., kaip „Daisotros“ kredito unija, (2003 m. LR įmonių registro pažymėjimas buvo pakeistas nurodant Palangos kredito unijos pavadinimą ir adresą). Lietuvos bankas 2002 m. kovo 14 d. išdavė Palangos kredito unijai licenciją vykdyti visas operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos unijų įstatyme (licencija pakeista 2003 m. gegužės 8 d.). 2005 m. gruodžio mėn. 5 d. Lietuvos bankas Palangos kredito unijai suteikė leidimą darbui užsienio valiuta.

Palangos 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 nustatytą finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Finansinių metų vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 7,13 darbuotojai (2014 m. – 7,54).

Unija nėra įsteigusi nutolusių kasų.

Unija neturi filialų ar atstovybių bei dukterinių įmonių.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1.759	28	1.765	28
<i>Juridiniai asmenys</i>		52		51

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal LR Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2012 m. kovo 29 d. ir pakeista 2013 m. kovo 8 d.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – 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 galiojusių kursu.

Pagrindiniai principai

Atsargumas. 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.

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 praėjusių 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 praėjusių, 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, palyginamos 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

pripažistami 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi Lietuvos Respublikos ir Graikijos Vyriausybių vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina. Ši savikaina apskaičiuojama 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 LR 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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
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 7,19 proc. diskonto norma paskoloms nacionaline valiuta, ir 6 proc. diskonto norma paskoloms JAV doleriais (2014 metais taikyta 8,1 proc. diskonto norma paskoloms nacionaline valiuta, 5,8 proc. diskonto norma paskoloms eurais ir 6 proc. diskonto norma paskoloms JAV doleriais).

Paskolų vertės sumažėjimas 2014 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo (nauja redakcija patvirtinta 2013 m. liepos 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-125) bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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 289,62 Eur parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Pastatai	25
Programinė įranga	3
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.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos 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 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 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, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų – 15 proc.

Atidėtasis pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo 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.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	295	373	-78
Už vertybinius popierius	7	15	-8
Už lėšas LCKU	4	6	-2
Iš viso pajamų	306	394	-88
Už indėlius	168	231	-63
Už LCKU paskolas	5	11	-6
Iš viso sąnaudų	173	242	-69
Grynosios palūkanų pajamos	133	152	-19

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	26	28	-2
Delspinigių pajamos	17	17	
Paskolų administravimo mokesčiai	6	7	-1
Kitos komisinių pajamos	3	4	-1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos:	2	3	-1
Kitos komisinių sąnaudos	2	3	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	24	25	-1

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-1430	-1149	-281
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-1273	-513	-760
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui (BAB SNORAS)		-636	-636
Specialieji atidėjiniai Graikijos VVP	-157		-157
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-218	304	-522
Rezultatas	-1648	-845	-803

4 pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	33	2	31
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2	33	-31
Iš viso pajamų	35	35	0
Iš viso sąnaudų			
Rezultatas	35	35	0

5 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių	96	108	-12
Atskaitymų į stabilizacijos fondą	69	51	18
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	27	9	18
Indėlių draudimo įmokų	23	17	6
Nusidėvėjimo	20	24	-4
Reklamos ir marketingo	6	6	0
Komandiruočių, kuro	4	6	-2
Audito	3	3	0
Kitos išlaidos	50	10	40
Iš viso	298	234	64

6 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pervertinto už skolas perimto turto rezultatas	275	73	202
Priteistų palūkanų pajamos	11	24	-13
Nuomos pajamos	3	3	
Kitos pajamos			
Iš viso pajamų	289	100	189
Kitos sąnaudos		29	-29
Iš viso sąnaudų		29	-29
Grynosios kitos veiklos pajamos	289	71	218

7 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose, bei terminuotųjų indėlių LCKU 2015 m. svyravo nuo 0 % iki 0,01 % (2014 m. nuo 0 % iki 0,01 %).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai LCKU	2364	356	2008
Pinigai banko sąskaitose	180	183	-3
Pinigai kasose	64	39	25
Iš viso	2608	578	2030

8 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Investicijos į VVP	722	944	-222
Specialieji atidėjiniai Graikijos VVP	-157		-157
Investicijos į LCKU kapitalą	138	138	0
Sukauptos palūkanos už vertybinius popierius	4	5	-1
Iš viso	707	1087	-380

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, Graikijos Vyriausybės vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2015 m. nuo 0 % iki 2,65 %. (2014 m. nuo 0 % iki 2,65 %).

9 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU		1319	-1319
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	79	83	-4
Sukauptos palūkanos už indėlius			
Iš viso	79	1402	-1323

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	996		1486		-490	
2	Galimos rizikos	515	4	1698	113	-1183	-109
3	Padidintos rizikos	407	9	718	102	-311	-93
4	Abejotina	228	117	581	254	-353	-137
5	Nuostolinga	3757	2552	2097	941	1660	1611
	Iš viso	5903	2682	6580	1410	-677	1272

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas Unijai yra nustatęs maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą – paskolų suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų Unijos kapitalo.

Viršytas normatyvas 25 proc., 1 paskolų grupių sumai vienam skolininkui unijos kapitalo.

Paskolos, kurios buvo persvarstytos per metus ir kurios priešingu atveju būtų pradelstos arba nuvertėję 2015 m. gruodžio 31 d. – 158 tūkst. Eur (2014-12-31 m. – 0 tūkst. Eur).

11 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Kitas finansinis turtas (AB banko SNORAS gautina suma)		1337	-1337
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui (AB banko SNORAS gautinos sumos nuvertėjimas)		-1337	1337
Pelno mokesčio permoka	1	1	
Kitas finansinis turtas	1	6	-5
Iš viso	2	7	-5

12 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už skolas perimtas turtas	1517	772	745
Avansinė įmoka į Stabilizacijos fondą ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	30	1	29
Iš viso	1547	773	774

13 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kita įranga, prietaisai ir įrenginiai	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2014 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	461	57	1	519
Sukauptas nusidėvėjimas	9	49	1	59
Likutinė vertė	452	8		460
Apyvarta per 2014 metus				
Įsigijimai		1		1
Nusidėvėjimas	18	6		24
Nurašymai				
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	461	58	1	520
Sukauptas nusidėvėjimas	28	55	1	84
Likutinė vertė	433	3		436
Apyvarta per 2015 metus				
Įsigijimai				
Nusidėvėjimas	18	2		20
Nurašymai		2		2
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	461	58	1	520
Sukauptas nusidėvėjimas	46	57	1	104
Likutinė vertė	415	1		416

14 pastaba. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	56	91	-35
Subordinuota paskola iš LCKU	380	370	10
Iš viso	436	461	-25

15 pastaba. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- nariams fiziniams asmenims	412	301	111
- kredito unijos asocijuotiems nariams	11	65	-54
Viso iki pareikalavimo:	423	366	57
Terminuoti indėliai:- nariams fiziniams asmenims	7198	8069	-871
- kredito unijos asocijuotiems nariams	114	70	44
Viso terminuotų:	7312	8139	-827
Iš viso	7735	8505	-770

Palūkanų normos už terminuotus indėlius nariams fiziniams asmenims svyruoja 2015 m. nuo 0,15 % iki 2,53 % (2014 m. nuo 0,15 % iki 5,5 %), juridiniams asmenims nuo 0,15 % iki 2,53 % (2014 m. nuo 0,15 % iki 2,5 %), už indėlius iki pareikalavimo nuo 0 % iki 0,16 % (2014 m. 0 % iki 0,17 %)

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus 19 pastaboje.

16 pastaba. Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Atostoginių kaupiniai	14	15	-1
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Mokėtinios indėlių draudimo įmokos	5	1	4
Kiti įsipareigojimai	3	6	-3
Iš viso	24	24	0

17 pastaba. Nuosavas kapitalas*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 2247 tūkst. Eur (2014 m. – 2210 tūkst. Eur). Pajinis kapitalas sudarytas pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurai. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmoketo papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Unijos nuosavas kapitalas 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 17,13 proc. Unijos pajinio kapitalo vertės. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, unijos kapitalas neturi būti mažesnis negu ½ pajinio kapitalo.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2015 m. sudarė 0 tūkst. Eur (2014 m. – 0 tūkst. Eur).

Atsargos kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro 1350 tūkst. Eur išskaitos iš narių, kurių narystė kredito unijoje pasibaigė (LR kredito unijų įstatymas 18 str. 1 d.). Taip pat negražintinos lėšos, skirtos iš Lietuvos Centrinės kredito unijos Stabilizacijos fondo, unijos nuosavo ir skaičiuotino kapitalo atstatymui užtikrinti ir kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymui užtikrinti – 1349 tūkst. Eur, (2014 m. 393 tūkst. Eur).

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

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

Finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2785	618	1244	3934	8580
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2141	4777	899	764	8580
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	644	-4159	345	3170	0
Likvidusis turtas					3276
Einamieji įsipareigojimai					5940
Likvidumo rodiklis, proc.					55,15
Indėlių sumos metinis pokytis procentais					-9,05

Praėję finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2388	651	1765	4650	9454
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2511	5286	825	832	9454
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-123	-4635	940	3818	0
Likvidusis turtas					3018
Einamieji įsipareigojimai					6511

Likvidumo rodiklis, proc.					46,73
Indėlių sumos metinis pokytis procentais					-6,73

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis kredito unijų, kurių turtas neviršija 4,34 mln. Eur arba metinis indėlių augimas sudaro iki 15 procentų (įskaitytinai), – ne mažesnis negu 30 procentų;

19 pastaba. Kapitalo pakankamumas

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 37 su vėlesniais pakeitimais).

Kredito unijos kapitalo pakankamumas išreiškiamas perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykiu. Įvertinant veiklos riziką ir galimybę netekti dalies kapitalo, kredito unijos turtas (aktyvai) pateikiamas atsižvelgus į rizikos laipsnį. Visi kredito unijos turto (aktyvų) straipsniai skirstomi į grupes, jų vertė dauginama iš tai grupei nustatyto rizikos laipsnio (išreikšto procentais) ir dalijama iš 100. Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, pagal rizikos laipsnius skirstomi į 5 grupes:

pirmoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui, tai pinigai, įsigyti Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių vertybiniai popieriai. Paskolos, užtikrintos įkeistais Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių ir centrinių bankų vertybiniais popieriais arba paties paskolos gavėjo indėliu skolinančioje kredito unijoje. Paskolos, užtikrintos Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių ir centrinių bankų garantija arba laidavimu;

antroji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų, tai lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vieno metų) Lietuvos bankuose, kitų Europos Sąjungos valstybių narių bankuose. Lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vieno metų) Centrinėje kredito unijoje. Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą;

trečioji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų, Paskolos, apdraustos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

ketvirtoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų, Paskolos, apdraustos įkeista žemės ūkio paskirties žeme, išskyrus 90 dienų pradelstas paskolas;

penktoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų, tai lėšos (daugiau kaip vieneriems metams) LR ir kitų Europos sąjungos valstybių narių bankuose, lėšos ne Europos sąjungos

valstybių narių bankuose, lėšos (daugiau kaip vieneriems metams) Centrinėje kredito unijoje, lėšos kitose kredito unijose, paskolos kredito unijų asociacijoms, paskolos, apdraustos įkeistu komercinės paskirties turtu, suteiktos paskolos, nenurodytos ankstesniuose punktuose bei paskolos, kurių gražinimo terminai pradelsti daugiau negu 90 dienų, paskolų dalis, viršijanti užtikrinimo priemonės vertę, diskontuotieji vekseliai, ilgalaikis turtas (išskyrus nematerialųjį), už skolas perimtas turtas, kitas, ankstesniuose punktuose nenurodytas turtas, nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti;

Paskolos asocijuotiems nariams:

Paskolų asocijuotiems nariams dalis $\leq 20\%$ visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 0 procentų;

Paskolų asocijuotiems nariams dalis $> 20\%$, bet $\leq 40\%$ visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 150 procentų;

Paskolų asocijuotiems nariams dalis $> 40\%$ bet $\leq 60\%$ visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 200 procentų;

Paskolų asocijuotiems nariams dalis $> 60\%$ visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 300 procentų.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus 2014 ir 2015 metais KU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 13 %.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklis pateikiamas žemiau:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	1849	463
Papildomas (II lygio) kapitalas	380	369
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	764	832
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui	634	
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	552	416
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	492	511
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	59	98
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	4176	5193
šeštoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 385 procentų		108
Nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų		
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	5220	6329
Paskolos asocijuotiems nariams	448	
Paskolų asocijuotiems nariams dalis $\leq 20\%$ visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 0 procentų		
Paskolų asocijuotiems nariams dalis $> 20\%$, bet $\leq 40\%$ visų	448	

Paskolų asocijuotiems nariams dalis > 20 %, bet ≤ 40 % visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 150 procentų	448	
Paskolų asocijuotiems nariams dalis > 40 % bet ≤ 60 % visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 200 procentų		
Paskolų asocijuotiems nariams dalis > 60 % visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 300 procentų		
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,47	13,14

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	33	22
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	6	3
Iš viso:	39	25
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	33	12
Likę įsipareigojimai vadovybei	6	13

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	0	0
Priimtų indėlių likučiai	0	0

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 31 d. KU nevykdė didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo (aiškinamojo rašto 10 pastaba).

2015 m. gruodžio 31 d. KU nevykdė didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvo. Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas – bendrosios atviros valiutos pozicijos (išskyrus eurus) ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 procentai, bei vienos valiutos (išskyrus eurus) atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Palangos kredito unija

turi turta (aktyvus) ir įsipareigojimus (pasyvus) eurais ir JAV doleriais. Pastarajai valiutai taikomas didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas. Šis normatyvas 2015 m. gruodžio 31 d. buvo neigiamas 13,66 proc.

23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija per 2015 m. nurašė paskolų už 625 tūkst. Eur (2014 m. – 203 tūkst. Eur), o susigrąžino 253 tūkst. Eur (2014 m. – 304 tūkst. Eur). 2015 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 1415 tūkst. Eur (2014 m. – 1043 tūkst. Eur).

2015 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 74 tūkst. Eur.

24 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Kredito unija nuostolių dengimui planuoja pervesti 1349,74 tūkst. Eur iš atsargos kapitalo, o likusią nuostolių sumą 1862,68 tūkst. Eur perkelti į kitų finansinių metų pradžią. Priimtas sprendimas, pradėti kredito unijos reorganizavimo procesą jungimo būdu, ją, kartu su Pajūrio kredito unija, prijungiant prie kredito unijos „Mėmelio taupomoji kasa“, kuri toliau tęs savo veiklą. Palangos kredito unija, Pajūrio kredito unija ir Mėmelio taupomoji kasa yra pasirašiusios ketinimo protokolą dėl susijungimo. Pagal pasitvirtintą reorganizacijos veiksmų planą, reorganizaciją planuojama baigti 2016-12-31 dieną.

2015 m. birželio 30 d. Lietuvos banko priežiūros tarnyba sutiko, kad Palangos ir Pajūrio kredito unijos būtų reorganizuojamos, jas prijungiant prie kredito unijos „Mėmelio taupomoji kasa“.

Po reorganizavimo Palangos ir Pajūrio kredito unijos bus išregistruotos iš Juridinių asmenų registro, o jų teisės ir pareigos pereis kredito unijai „Mėmelio taupomoji kasa“.

Susijungus trims minėtoms unijoms, bus sustiprintas kapitalas, užtikrintas valdymo efektyvumas, taip pat veiksmingiau bus valdoma rizika.

25 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Unija 2016 m. pradžioje nurašė paskolų už 320 tūkst. Eur, susigrąžino – už 131 tūkst. Eur, iš jų 118 tūkst. Eur perimdama už paskolas įkeistą turta. Vienu atveju – 73 tūkst. Eur bus susigrąžinti pardavus turta iš antrųjų varžytinių kovo mėn.

26 pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

2015-03-13 ieškovas AAS Gjensidige Baltic kreipėsi į Klaipėdos apygardos teismą su ieškiniu dėl 203 Eur, 6 proc. procesinių palūkanų ir bylinėjimosi išlaidų priteisimo iš atsakovo „Palangos kredito unija“. Ieškovo teigimu Unija privalo grąžinti Ieškovui ieškinio sumos dydžio draudimo išmoka, kadangi Unija nesuteikė Ieškovui visos informacijos, reikalingos regreso teisės į žalą padariusį asmenį įgyvendinimui. Unija su pareikštu ieškiniu nesutiko, pateikė prieštaravimą, dėl pareikšto ieškinio ir preliminarus sprendimo, prašė panaikinti Klaipėdos apygardos teismo

2015-03-25 preliminarų sprendimą ir ieškinį atmesti. 2015-07-20 Klaipėdos apygardos teismas priėmė teismo sprendimą, kuriuo nusprendė 2015-03-25 Klaipėdos apygardos teismo priimtą preliminarų sprendimą panaikinti ir AAS Gjensidige Baltic. Taip pat 2015-07-03 Lietuvos apeliacinis teismas nutartimi nutarė panaikinti Klaipėdos apygardos teismo 2015-03-16 nutartį ir klausimą išsprėdė iš esmės, ieškovo AAS Gjensidige Baltic prašymą dėl laikinųjų apsaugos priemonių taikymo atmetė. AAS Gjensidige Baltic yra pateikęs apeliacinį skundą Lietuvos apeliaciniam teismui, byla nagrinėjimui nepaskirta.

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Sandra Garjonytė

Kristina Lukauskienė