



UAB „Audito tikslas“

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Utenos kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Utenos kredito unijos toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

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



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Jūrinio verslo registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras

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

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

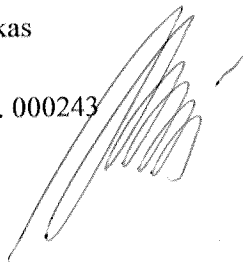
Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Auditorius Virginijus Saldukas

2016.02.29

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243



UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"

Įmonės kodas 177319474

PVM kodas LT773194716

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

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

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

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2016-02-29 Nr. 2-106

(atskaitos sudarymo data)

2015 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		4771	4242
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	738	539
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1365	1156
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	238	251
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	1999	1813
V.	Kitas finansinis turtas	11	268	258
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	31	85
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	132	140
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		4771	4242

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR		4452	3923
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	86	144
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	4351	3767
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	16	15	12
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		319	319
I.	Pajinis kapitalas	17	374	380
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-55	-61
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	6	-5
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	24	-61	-56
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4771	4242

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

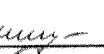

 (parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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


 (parašas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2016-02-23 Nr. 2-106

ataskaitos sudarymo data)

2015 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	137	165
II.	Palūkanų sąnaudos	1	31	39
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	12	10
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	5	6
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	23	-86
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-21	83
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-2	-3
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	3	25	66
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	140	137
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	9	12
X.	Kitos veiklos sąnaudos			
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		30	-15
XII.	Pelno mokestis	6	24	-10
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		6	-5

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

(parašas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

Utenos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Utenos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. gruodžio 19 d.

Lietuvos bankas 2002 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją, suteikiančią teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas ir neprofesionalių rinkos dalyvių;
- pinigų pervedimas;
- valiutos keitimas (grynaisiais pinigais).

Utenos 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 adresu Aušros g. 34-3, Utena.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 9 darbuotojai (2014 m. pabaigoje – 9 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2015-12-31		2014-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1522	0	1510	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	54	0	51

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2015 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos 2013 m. vasario 07 d. 43 verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2003-01-11 ir pakeista 2015-02-24.

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). Nuo 2015 m. sausio 1 d. nacionalinė valiuta euras.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje 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 ataskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankamai reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį 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 praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius

popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės 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)	15	15
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	40	40
abejotina (IV rizikos grupė)	60	60
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 6,2 proc. Eur diskonto norma (2014 metais taikyta 5,99 proc. Lt diskonto norma ir 5,23 proc. Eur diskonto norma).

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

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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 290 Eur, (2014 m. - 289,62 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Įsigytos teisės:	
Licencijos	6
Kitos teisės	6
Kitas nematerialus turtas	4
Prestižas	15
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	4
Kita įranga	4
Litas neišvardintas turtas	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos 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 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, gautos paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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, 2015 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų - 15 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,5 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	116	124	(8)
Už lėšas LCKU	1	4	(2)
Už vertybinius popierius	20	37	(17)
Iš viso pajamų	137	165	(28)
Už indėlius	28	34	(6)
Už LCKU paskolas	3	5	(2)
Iš viso sąnaudų	31	39	(8)
Grynosios palūkanų pajamos	106	126	(20)

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	3	0
Už kreditavimo įsipareigojimus	4	3	1
Kitos	5	4	1
Iš viso pajamų	12	10	2
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	5	6	(1)
Iš viso sąnaudų	5	6	(1)
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	7	4	3

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	21	83	(62)
Paskoloms	19	62	(43)
Kitam turtui	2	21	(19)
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	(2)	(3)	1
Iš viso pajamų	(2)	(3)	1
Iš viso sąnaudų	21	83	(62)
Rezultatas	23	(86)	109
Nerealizuotas pelnas iš VVP	0	66	(66)
Realizuotas pelnas iš VVP	25	0	25
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostolis)	25	66	(41)

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Operacinės išlaidos	100	108	(8)
Kitos veiklos išlaidos	26	17	9
Amortizacija ir nusidėvėjimas	9	9	0
Audito išlaidos	3	3	0
Tantjemos valdymo organams	2	0	2
Iš viso	140	137	3

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kitos pajamos	9	12	(3)
Iš viso pajamų	9	12	(3)
Grynosios kitos veiklos pajamos	9	12	(3)

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Atidėtas pelno mokestis	24	-10	34
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	24	-10	34
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	36	26	10
Turto pokytis:	-24	10	-34
dėl laikinųjų skirtumų mokestinių nuostolių pokyčio	0	10	-10
dėl pelno mokesčio tarifo pokyčio (iš 15 proc. į 5 proc.)	-24	0	-24
Likutis metų pabaigoje	12	36	-24
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	12	36	-24

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	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	25	52	(27)
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	29	(28)
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	712	458	254
Iš viso	738	539	199

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	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	102	(102)
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	1365	1054	311
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	1365	1156	209
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	1365	1156	209

2014 metais visas unijos VVP portfelis buvo priskirtas laikomo iki išpirkimo turto kategorijai ir apskaitomas amortizuota savikaina, tačiau per 2015 metus unijos vadovybės sprendimu VVP portfelis buvo perkvalifikuotas į parduoti laikomą ir 2015 metais parduotas.

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 0,01 % iki 1,2 % (2014 m. nuo 0,05 % iki 1,9 %).

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	200	217	(17)
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	38	34	4
Iš viso	238	251	(13)

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,05 % dydžio metinės palūkanos (2014 metais 0,2 %).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2015-12-31			2014-12-31			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1130	0	1457	1162	0	1179	(32)	0
2	Galimos rizikos	82	1	90	115	1	128	(33)	0
3	Padidintos rizikos	343	6	475	371	18	345	(28)	(12)
4	Abejotina	375	33	562	77	1	88	298	32
5	Nuostolinga	150	41	159	189	81	141	(39)	(40)
6	Iš viso	2080	81	2743	1914	101	1881	166	(20)
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	3,89			5,28			XXX	XXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2015-12-31 dienos būklei buvo 178,03 proc., o 2014-12-31 yra 200,25 proc.

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2015-12-31		2014-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	162	0	162	0	0	0
2.2. Kitos gautinos sumos	102	68	94	70	8	(2)
2.3 Trumpalaikės skolos	72	0	72	0	0	0
Iš viso:	336	68	328	70	8	(2)

Trumpalaikėse skolose atvaizduotas turtas 72 tūkst. Eur (likutinė vertė) pagal pirkimo-pardavimo sutartį su fiziniu asmeniu yra atperkamas iš Utenos kredito unijos. Sutartis sudaryta 2012-2032 m. laikotarpiui. Įmokų mokėjimo vėlavimas per paskutinius 6 mėnesius sudaro 5 tūkst. Eur.

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	70	(70)
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
1. Kitas turtas (aktyvai)	31	85	(54)
1.1. Būsimo laikotarpio išlaidos	18	15	3
1.3. Atidėto pelno mokesčio turtas	12	36	(24)
1.4. Trumpalaikis turtas	0	3	(3)
1.5. Kiti aktyvai (turtas)	1	31	(30)
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	31	85	(54)

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 turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Transporto priemonės	Pastatai	Kompiuterinė technika	Baldai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2014 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	0	151	10	8	12	181
Sukauptas nusidėvėjimas	0	26	9	6	8	49
Likutinė vertė	0	125	1	2	4	132
Apyvarta per 2014 metus						
Likutinė vertė	0	125	1	2	4	132
Įsigijimai	14	0	0	0	2	16
Nusidėvėjimas	1	4	0	1	1	7
Nurašymai	0	0	0	0	1	1
Likutinė vertė	13	121	1	1	4	140
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	14	151	10	8	13	196
Sukauptas nusidėvėjimas	1	30	9	7	9	56

Likutinė vertė	13	121	1	1	4	140
Apyvarta per 2015 metus						
Likutinė vertė	13	121	1	1	4	140
Įsigijimai	0	0	1	0	2	3
Nusidėvėjimas	1	5	1	1	2	10
Nurašymai	0	0	0	0	1	1
Likutinė vertė	12	116	1	0	3	132
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	14	151	11	8	14	198
Sukauptas nusidėvėjimas	2	35	10	8	11	66
Likutinė vertė	12	116	1	0	3	132
Nudėvėto, bet naudojamo veikloje, turto įsigijimo vertė	0	0	7	5	6	18

2015-12-31 atliktas turto nuvertėjimo testas. Turtas įvertintas naudojimo verte, taikant tokias sąlygas:

- pinigų srautas buvo skaičiuojamas 2016-2038 terminui, nes tai vertinamo turto nusidėvėjimo terminas.
- diskontuojant pinigų srautus, taikyta 6,2 proc. diskonto norma, kurią kredito unija taikė 2015 metais skaičiuodama užtikrinimo priemonių pinigų srautus.

Remiantis atliktais skaičiavimais nustatyta turto naudojimo vertė didesnė už balansinę vertę, todėl valdybos sprendimu nutarta, kad turto nuvertėjimo nėra.

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	86	144	(58)

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	1370	910	460
- kredito unijų asocijuotų narių	90	119	(29)
- kitoms organizacijoms	15	17	(2)
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1475	1046	429
Terminuoti indėliai:- fiziniams nariams	2875	2720	155
- kredito unijų asocijuotų narių	1	1	0
Viso terminuotų indėlių:	2876	2721	155
Iš viso	4351	3767	584

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2015 m. nuo 0,01 % iki 3,9 % (2014 m. nuo 0,05 % iki 4,1 %), juridiniams nariams – nuo 0,01 % iki 3,9 % (2014 m. nuo 0,05 % iki 4,1 %), už indėlius iki pareikalavimo 2015 m. – 0 % (2014 m. 0 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	2	1	1
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	1	0	1
Atostogų kaupiniai	9	8	1
Iš viso	15	12	3

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 374 tūkst. eurų (2014 m. – 380 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomasis rezervas nebuvo sudarytas.

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	995	562	2535	679	4771
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2557	1593	300	321	4771
Likvidusis turtas					2387
Einamieji įsipareigojimai					3693

2014-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	956	337	1912	1037	4242
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2052	1570	300	320	4242
Likvidusis turtas					1987
Einamieji įsipareigojimai					3161

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.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2015-12-31	2014-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	18,94	16,70	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	64,63	62,86	>30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ)	0	-41,23	VR≤15% (išskyrus EUR)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	21,99	24,36	<25 proc.
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	178,03	200,25	Unijos perskaičiuotas kapitalas neviršija nustatytos 579,24 tūkst.Eur sumos, apribojimo nėra
Investavimas į ne nuosavybės vertybinius popierius, proc. nuo balansinio turto	28,61	-	<50 proc.
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė, metai	3,13	-	<5 metai

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 (įtėviai) 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	25	38
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	1	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	5	5

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	108	96
Priimtų indėlių likučiai	56	230

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 atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2015 m. nurašė paskolų už 13 tūkst. Eur (2014 m. – 10 tūkst. Eur), o susigrąžino 15 tūkst. Eur (2014 m. – 6 tūkst. Eur). 2015 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 59 tūkst. Eur (2014 m. - 61 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 53 tūkst. Eur iš jų įsipareigojimai suteikti paskolas ir 40 tūkst. Eur suteiktos garantijos.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpos	Iki 2006-12-31 ir toliau tęsiama automatiškai kasmet vieneriems metams
Transportas	neapibrėžta

Vadovaujantis 31-ojo VAS „Atlygis darbuotojui“ nuostatomis, kad išeitines išmokas darbuotojams nulemia darbo santykių nutraukimas, o ne darbuotojo darbas, atidėjinių susijusių su išeitinėmis išmokomis dėl darbuotojų išėjimo iš darbo sulaukus pensijinio amžiaus, unija savo apskaitoje neregistruoja ir nerodo pelno (nuostolių) ataskaitoje. Šias sumas pripažįsta kaip neapibrėžtąjį įsipareigojimą darbuotojams, o informaciją kaupia nebalansinėse sąskaitose. Išeitinės išmokos neteikia unijai būsimosios ekonominės naudos, todėl įsipareigojimu ir darbo užmokesčio sąnaudomis pripažįstama tada, kai šias išmokas įsipareigojama mokėti. Šio neapibrėžtojo įsipareigojimo likutis 2015-12-31 būklei yra apie 1,2 tūkst. eurų.

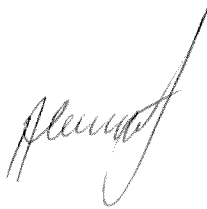
24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje	(61,37)
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	6,41
3.	Paskirstytinasis pelnas (nuostolis) (1+2)	(54,96)
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0,00
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0,02
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus metus (3-4-5)	(54,94)

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų pobalansinių įvykių iki galutinės finansinės atskaitomybės sudarymo nebuvo.

Administracijos vadovas



Andrius Mackonis

Vyriausiasis buhalteris (bhalteris)



Edita Aleksandravičienė

UTENOS KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2015 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	401	0	0	0	-56	345
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	401	0	0	0	-56	345
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-5	-5
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-21					-21
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	380	0	0	0	-61	319
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					6	6
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-6					-6
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	374	0	0	0	-55	319

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

(parašas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros. g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2015 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		159	167
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		34	43
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>125</i>	<i>124</i>
I.2.1	gauti komisiniai		11	10
I.2.2	sumokėti komisiniai		5	6
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>6</i>	<i>4</i>
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		45	9
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		120	173
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-75</i>	<i>-164</i>
I.4.1	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		772	1185
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		940	1012
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-168</i>	<i>173</i>
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		8947	11473
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		8358	11145
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>589</i>	<i>328</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		531	446
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		575	266
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-44</i>	<i>180</i>
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		0	0
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		0	0
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		433	645
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1372	8
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1599	306
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-227</i>	<i>-298</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	17
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2</i>	<i>-17</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	13
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>-13</i>
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-229	-328

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		92	59
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		97	80
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-5	-21
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	80
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	-80
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		-5	-101
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		199	216
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		539	323
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		738	539

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


 (parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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


 (parašas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)