



Grant Thornton | An instinct for growth™

VILNIAUS REGIONO KREDITO UNIJA
Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k. Vilniaus r. sav.
Lietuva

VILNIAUS REGIONO KREDITO UNIJA

2015 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

VILNIAUS REGIONO KREDITO UNIJA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčiai

2 PRIEDAS Pinigų srautų pokyčiai



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

VILNIAUS REGIONO KREDITO UNIJA NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Vilniaus regiono kredito unijos toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį 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 auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Vilniaus regiono 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.



Grant Thornton | An instinct for growth™

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Auditorius Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2016 m. kovo 22 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Vilniaus regiono kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2016 m. kovo 15 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	973	1305
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	5554	6079
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	184	110
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	10867	7687
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	7, 12	374	308
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		86	70
VIII.	Nematerialusis turtas		3	2
	TURTO IŠ VISO:		18041	15561

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		16456	14462
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	14		1017
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	15	16373	13413
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	16	83	32
IV.	Atidėjimai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	17	1585	1099
I.	Pajinis kapitalas		1669	1337
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-84	-238
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	154	43
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-238	-281
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		18041	15561

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Simonovič
(vardas ir pavardė)Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Novicka
(vardas ir pavardė)

Vilniaus regiono kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2016 m. kovo 15 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	762	593
II.	Palūkanų sąnaudos	1	363	257
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	115	37
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	14	15
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	472	58
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-139	-98
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	333	-40
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-6	187
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	807	566
IX.	Kitos veiklos pajamos	6		21
X.	Kitos veiklos sąnaudos			
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		159	58
XII.I.	Atidėtas pelno mokestis	7	-2	7
XII.II.	Pelno mokestis	7	7	8
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		154	43

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

Kristina Simonovič

(vardas ir pavardė)

Jolanta Novicka

(vardas ir pavardė)

Vilniaus regiono kredito unija

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajonas

2015 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 m. kovo 15 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Vilniaus regiono kredito unija įregistruota VĮ „Registru centras“ 1996 m. gegužės 30 d.

1996 m. gegužės mėn. 30 d. Lietuvos bankas išdavė licenciją Nr. 10, registracijos Nr. KU96-10 vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Vilniaus regiono kredito unija (toliau – Kredito unija), tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu.

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 institucijų priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu: Vilniaus g. 9/ J. Lelevelio g. 2, Vilniuje ir turi 4 padalinius – 1) Centrinį klientų aptarnavimo skyrių, 2) Vilniaus miesto klientų aptarnavimo skyrių, 3) Šalčininkų klientų aptarnavimo skyrių ir 4) Didžiosios Riešės klientų aptarnavimo skyrių.

Finansiniais metais vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 24 darbuotojai (2014 m. – 23 darbuotojai).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2991		2726	
<i>Juridiniai asmenys</i>		229		191

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal LR Verslo apskaitos standartus ir Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius apskaitos tvarkymą kredito unijose bei Kredito unijos apskaitos politiką, patvirtintą 2013 m. kovo 4 d. Kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. 2013-045.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei išipareigojimų likučius nacionaline valiuta, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Likučiai užsienio valiuta metų pabaigoje perkainojami ECB nustatytu ir gruodžio 31 dieną galiojančiu oficialiu valiutos kurso santykiu.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujamosi pagrindiniais apskaitos principais:

1. Įmonės. Kredito unija yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą bei sudarydama finansines ataskaitas įtraukia tik jai priklausančią turtą, nuosavą kapitalą, išipareigojimus, pajamas ir sąnaudas bei pinigų srautus.
2. Veiklos tęstinumo. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad unija veiks ir tęs savo veiklą bei vykdys operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ar jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.
3. Periodiškumo. Kredito unijos finansinės ataskaitos pateikiama vienodos trukmės laikotarpiais, kurių pabaigoje pateikiami ataskaitiniai duomenys apie unijos turimą turtą ir jo pasikeitimus per ataskaitinį laikotarpį bei uždirbtas pajamas ir patirtas sąnaudas.
4. Pastovumo. Unijos apskaitos metodika nekeičiama, kad išliktų stabili gana ilgą laiką.
5. Piniginio mato. Visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir išipareigojimai bei veiklos rezultatai apskaitoje ir finansinių ataskaitų rinkiniuose įkainoti ir atspindėti pinigais.
6. Kaupimo. Unijos ūkinės operacijos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tada, kai jos įvyksta, neatsižvelgiant į pinigų gavimo arba išleidimo momentą, ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Pajamos, vadovaujantis šiuo principu, registruojamos tada, kai jos uždirbamos.
7. Palyginimo. Unijos uždirbtos pajamos per ataskaitinį laikotarpį siejamos su patirtomis sąnaudomis.
8. Atsargumo. Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis jos turtas, nuosavas kapitalas ir išipareigojimai, pajamos ir sąnaudos įvertinami apdairiai, t. y. kad vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta, o finansinės ataskaitos būtų patikimos ir neutralios. Unijos finansinėse ataskaitose atvaizduota tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.
9. Neutralumo. Unijos apskaitos informacija yra pateikiama nešališkai, kad jos pateikimas neįtakotų šios informacijos vartotojams priimti neteisingus sprendimus

10. Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi 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 parodomos investicijos į 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 dalį vertybinių popierių laiko su tikslu valdyti juos iki jų išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, o dalis vertybinių popierių yra apskaitomi kaip galimo pardavimo. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte (įsigijimo savikaina) ir vėliau yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei atėmus vertės sumažėjimo nuostolius galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti. Galimo pardavimo vertybiniai popieriai yra apskaitomi analogiškai, kaip ir vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo. Tačiau kiekvieno ketvirčio pabaigoje šie vertybiniai popieriai yra perkainojami.

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 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 nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis LR 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.	
	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 6,99% Eur diskonto norma (2014 metais taikyta 8,19% Lt ir 6,67% Eur diskonto normos).

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2014 metais buvo skaičiuojamas pagal Kredito unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo mėn. 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintomis kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisyklėmis.

Kito finansinio turto straipsnyje rodomos gautinos sumos už Kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolas 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 nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma 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 202,73 Eur, (2014 m. – 202,73 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.

Kredito unija naudoja šiuos ilgalaikio turto nusidėvėjimo arba amortizacijos normatyvus:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas ilgalaikis turtas	4
Patalpų remontas	5

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 unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų 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 unijos nariams straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos nariai, ir Kredito unijos nariams suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodamos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos mokėtinų 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.

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 unijoje 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 įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, 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. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, 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 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų - 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

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

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. Unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,0 % 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	659	488	171
Už vertybinius popierius	103	104	-1
Už lėšas LCKU		1	-1
Iš viso pajamų	762	593	169
Už indėlius	337	234	103
Palūkanų sąnaudos LCKU	26	23	3
Iš viso sąnaudų	363	257	106
Grynosios palūkanų pajamos	399	336	63

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	115	37	78
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	14	15	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	101	22	79

3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-139	-98	-41
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	333	-40	373
Nurašytų paskolų sąnaudos	-39	-40	1
Realizuotas pelnas operacijų vertybiniais popieriais	395		395
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų vertybiniais popieriais	-23		-23
Pasikeitimo rezultatas	472	58	414

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas operacijų vertybiniais popieriais		98	-98
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		110	-110
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta		3	-3
Iš viso pajamų		211	-211
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų vertybiniais popieriais		22	-22
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	5		5
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	1	2	-1
Iš viso sąnaudų	6	24	-18
Rezultatas	-6	187	-193

5 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	383	317	66
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	78*	27	51
Patalpų nuomos ir ryšių sąnaudos	58	56	2
Indėlių draudimo įmokos	34	19	15
Patalpų remontas ir kitos išlaidos patalpoms	32	19	13
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	31	22	9
Nusidėvėjimo sąnaudos	24	17	7
Reklamos ir marketingo sąnaudos	21	10	11
Parama	9	5	4
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	4	3	1
Kitos išlaidos	133	71	62
Iš viso	807	566	241

Darbo jėgos išlaidų didėjimą lėmė naujų darbuotojų priėmimas į darbą, kuriam turėjo įtakos aukštesnės kvalifikacijos ir kompetencijos specialistų poreikis, specialistų mokymo išlaidų padidėjimas, o taip pat atostoginių kaupinių padidėjimas.

Reklamos ir marketingo sąnaudų padidėjimą lėmė aktyvesnis informavimas visuomenės spaudoje, reklaminiuose stenduose, reklama ant visuomeninio transporto priemonių, reklama radijuje.

Indėlių draudimo įmokų didėjimą lėmė padidėjęs indėlininkų srautas, padidėjo ir draudžiamų indėlių suma.

Kitų išlaidų straipsnis apima įrangos priežiūros išlaidas – ženkliai padidėjo dėl būsimos naujos IT programos įdiegimu, paslaugų bankams už vertybinių popierių valdymą ir kitas teikiamas paslaugas išlaidas, juridinių paslaugų išlaidas ir pan.

*Atskaitymai į stabilizacijos fondą rodoma 78 tūkst. Eur. Šią sumą sudaro sumokėta į LCKU Stabilizacijos Fondą - 51 tūkst. Eur ir 27 tūkst. Eur – lėšų sukaupimai pagal Kredito Unijos raštą 2015-07-22 Nr. CS2015-394 – dėl įmokų į Stabilizacijos Fondą neteisėtumo ir pagal 2014-12-18 LCKU VNS nutarimą ir iš LCKU gautą raštą 2015-07-21 Nr.SF-124-58.

6 Pastaba. Kitos veiklos pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Delspinigių pajamos		6	-6
Stojamasis mokestis		8	-8
Kitos pajamos		7	-7
Iš viso pajamų		21	-21

7 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	7	8	-1
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-2	7	-9
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	5	15	-10
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	49	58	-9
Turto pokytis dėl sukauptų atostoginių kaupinių	2	1	1
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	-2	3	-5
Dėl VVP perkainavimo rinkos kaina	3	-13	16
Likutis metų pabaigoje	52	49	3

8 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* nurodytas 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	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	794	197	597
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	100	753	-653
Grynieji pinigai	79	355	-276
Iš viso	973	1305	-332

9 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į LR ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius.

2015 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Kredito unija 70% vertybinių popierių laiko su tikslu valdyti juos iki jų išpirkimo termino ir 30% vertybinių popierių yra apskaitomi kaip galimo pardavimo. Kiekvieno ketvirčio paskutinę dieną galimo pardavimo vertybiniai popieriai yra perkainojami ir jų rinkos vertės pasikeitimas, kaip galimo pardavimo rinkos priedas, yra atspindimas atskiroje balanso sąskaitoje. Galimo pardavimo vertybiniai popieriai perkainojami pagal vidutines AB SEB banko ir Swedbank, AB skelbiamas vertybinių popierių rinkos kainas ataskaitinei datai. Duomenys gaunami iš Lietuvos centrinės kredito unijos.

Investicijų į vertybinius popierius struktūra ir pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį buvo tokie:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo	5119	4147	972
1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	4081	2916	1165
2. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	1038	1231	-193
Vertybiniai popieriai, skirti galimam pardavimui	318	1815	-1497
1. Investicijos į LR VVP		1644	-1644
2. Investicijos į ES VVP	318	171	147
Finansinis turtas, investicijos į LCKU kapitalą*	117	117	
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	5554	6079	-525

*Unija kreipėsi į LCKU dėl investicijų į pajinį kapitalą grąžinimo, tačiau LCKU nurodė 2016-03-21 d. rašte „Dėl pajinių įnašų grąžinimo“, kad LCKU atsižvelgiant į visuotinio narių susirinkimo sprendimą tvirtinti finansinių ataskaitų rinkinį pasibaigus finansiniams metams. Šio susirinkimo metu patvirtinus finansinių ataskaitų rinkinį LCKU turės teises bei realias faktines galimybes įvertinti LCKU finansinę būklę bei faktą, ar atsiskaitymas su Kredito unija nekels grėsmės LCKU veiklos stabilumui bei patikimumui.

10 Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	157	110	47
Terminuotas indėlis Citadelės banke	27		27
Iš viso	184	110	74

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 eurai ir užsienio valiuta lėšų. 2015 m. patvirtino 1,0 % nuo kredito unijos indėlių lėšų sumos (2014 metais 1,0 %).

Kredito unija laiko lėšas kaip terminuotą indėlį – 30 000 USD Citadelės banke.

11 Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame straipsnyje parodomos 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	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai
1	Standartinė	6647		4580		2067	
2	Galimos rizikos	2080	9	1578	2	502	7
3	Padidintos rizikos	1594	20	1070	15	524	5
4	Abejotina	117	5	45	3	72	2
5	Nuostolinga	568	105	620	186	-52	-81
6	Iš viso	11006	139	7893	206	3113	-67
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,26%		2,61%		X	X

12 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas turtas

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už skolas perimtas turtas	296	218	78
Atidėtojo mokesčio turtas	52	49	3
Būsimo laikotarpio išlaidos	26	8	18
Kiti aktyvai		32	-32
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	374	307	67

Būsimo laikotarpio išlaidos – tai išlaidos, kurios bus patirtos ateinančiais laikotarpiais – spaudos prenumerata, UAB Regroup (perimtų ž. sklypų kadastriniai veiksmai), reklaminės atributikos įsigijimas ir pan.

Už skolas perimto turtas – tai turtas 2015 m. perimtas gyvenamasis namas su namų valdos žemės sklypu iš fizinio asmens, Širvintų rajone.

Kiti aktyvai apskaitytos patalpų remonto ir pritaikymo Kredito unijos Centrinio skyriaus darbui išlaidos, kurios nurašomos į sąnaudas patalpų nuomos laikotarpiu, t. y. per 5 metus, lygiomis dalimis. Finansinių metų straipsnio suma – 26 tūkst. Eur perkelta į ilgalaikis materialus turtas straipsnį.

13 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Kredito unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Straipsnis	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.			
Patalpų Vilniaus g.9, Vilnius remontas	26		26
Įsigijimo vertė	133	7	140
Sukauptas nusidėvėjimas	-73	-4	-77
Likutinė vertė	86	3	89
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	120	5	125
Sukauptas nusidėvėjimas	-50	-3	-53
Likutinė vertė	70	2	72

14 Pastaba. Mokėtinės sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Tikslinių programų paskolos		1017	-1017
Iš viso:		1017	-1017

15 Pastaba. Mokėtinės sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	954	491	463
- kredito unijų asocijuotų narių	461	186	275
- kitoms organizacijoms	5	5	
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1420	682	738
Terminuoti ir taupomieji indėliai:	14678	12393	2285
- fiziniams nariams			
- kredito unijų asocijuotų narių	203	292	-89
- kitoms organizacijoms	10	46	-36
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių:	14891	12731	2160

Pinigai kelyje (neužskaityti klientų pavedimai)	62		62
Iš viso	16373	13413	2960

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius Kredito unijos nariams – ir fiziniams asmenims, ir juridiniams asmenims 2015 m. svyravo nuo 0,6 % iki 1,70 % (2014 m. nuo 1,7 % iki 2,62 %). Palūkanų normos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims – 0 % (2013 m. 0 %), juridiniams asmenims – už didesnę kaip 5 tūkst. Eur likutį sąskaitoje – 1%.

16 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Kiti įsipareigojimai, tame tarpe atidėjinys padengti LCKU stabilizacijos įmokoms	36	7	29
Atostoginių kaupiniai	30	15	15
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	8	2	6
Mokėtinas pelno mokestis	7	7	
Sukauptos audito išlaidos	2	1	1
Iš viso	83	32	51

17 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 1669 tūkst. Eur (2014 m. 1337 tūkst. Eur. Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė Kredito unijos nariui yra 28,96 Eur, asocijuotam nariui – 57,92 Eur. Visas Kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Kredito unijos pajinio kapitalo pokyčius įtakoja i-Indėlių (20% indėlio vertės pervedama į papildomus pajus) sumos ir terminai bei suteiktų paskolų (10%, išskirtiniais atvejais – 20% skiriamos paskolos sumos Kredito unijos narys privalo pervesti į papildomus pajus) dydžių ir terminų.

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

18 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką (LB veiklos riziką ribojantys normatyvai)

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra 2015 m. gruodžio mėn. 31 d. pagal terminus:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1803	1760	6011	8464	18038
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5744	8867	1790	1637	18038
Likvidusis turtas					6658
Einamieji įsipareigojimai					12905

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra 2014 m. gruodžio mėn. 31 d. pagal terminus:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1848	1486	4721	7507	15561
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4014	8639	1808	1100	15561
Likvidusis turtas					7428
Einamieji įsipareigojimai					10462

19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie Kredito unijos normatyvus:

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	16,52	18,89	> 13 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	51,59	71,00	> 50 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.		190,3	VR≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	15,51	12,95	< 25 proc. perskaičiuoto kapitalo arba < 144 800 Eur

20 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

21 Pastaba Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su Kredito unijos vadovais 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.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	68	67
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	1	1

Kredito unija su unijos vadovais susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Su Kredito unijos vadovais susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	17	2
Priimtų indėlių likučiai	134	71

22 Pastaba. Įstatymų atitikimas

Kredito unija Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus. 2015 m. gruodžio 31 d. Kredito unija atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unija pasirašiusi paskolų sutartis, pagal kurias bus suteiktos 2016 metais naujos paskolos už 313 tūkst. Eur.

24 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Kredito unijos ataskaitinių metų pelnas bus skirtas ankstesniųjų metų nepaskirstytiesiems nuostoliams dengti.

Administracijos vadovė

Kristina Simonovič

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

Vilniaus regiono kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 m. kovo 15 d.
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
		privalomas	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1287				-281	1006
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1287				-281	1006
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					43	43
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	50					50
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1337				-238	1099
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					154	154
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	332					332
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1669				-84	1585

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Kristina Simonovič
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Jolanta Novicka
(vardas ir pavardė)

Vilniaus regiono kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2015 Metų

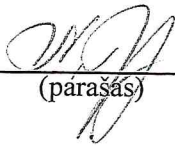
tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeje finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		762	588
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		363	181
I.1.	<i>Rezultatas</i>		399	407
I.2.1	gauti komisiniai		38	33
I.2.2	sumokėti komisiniai		6	5
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		32	28
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		8	4
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		11	10
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-3	-6
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2025	2168
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		5205	4991
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-3180	-2823
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		33443	36664
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		30538	29571
I.5.	<i>Rezultatas</i>		2905	7093
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		1964	843
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		2962	230
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-998	613
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		67	21
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		667	520
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		5	
I.7	<i>Rezultatas</i>		-605	-499
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1450	4813
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		14111	1382
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		13313	5365
II.1.	<i>Rezultatas</i>		798	-3983
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		12	47
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-12	-47
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			1
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			1

II.3.	Rezultatas			0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		786	-4030

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		761	633
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		429	683
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		332	-50
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		332	-50
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-332	733
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1305	572
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		973	1305

Administracijos vadovė  Kristina Simonovič
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  Jolanta Novicka
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)