

Kredito unija „Sostinės kreditas“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Sostinės kreditas“ (toliau Unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Įregistruota 1996 m. gegužės 30 d. Plungės r. Reiskių mstl., kaip Kredito unija „Reiskiai“, o 2008 m. kovo 26 d. buvo pervardinta į Kredito uniją „Sostinės kreditas“ ir savo veiklą perkėlė į Vilniaus m. 2014 metais Unija pakeitė buveinės adresą į S. Moniuškos g. 27 (anksčiau buvo Pušų g. 10, Vilnius).

Kredito unijai „Sostinės kreditas“ Lietuvos bankas išdavė licenciją 1996 m. gegužės 30 d.

Kredito unijos „Sostinės kreditas“ pagrindinė veikla yra reglamentuota LR kredito unijų įstatymo 4 straipsnyje: priima indėlius, išduoda paskolas, vykdo pinigų pervedimą, valiutos keitimą ir kitas finansines bei tarpininkavimo paslaugas. Unija paslaugas teikia tik savo nariams.

Unija nepriklauso jokiai įmonių grupei, taip pat neturi dukterinių ir asocijuotų įmonių. Kredito unija „Sostinės kreditas“ nepriklauso Centrinei kredito unijai.

2014 m. unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 14 (2013 metais 11).

Unijoje veikia iš unijos narių išrinkta valdyba (3 asmenys), stebėtojų taryba (3 asmenys), paskolų komitetas (3 asmenys). Vidaus audito tarnybą sudaro 1 darbuotojas. Unijai vadovauti paskirta administracijos vadovė. Metinę 2014 metų finansinę atskaitomybę tikrina audito kompanija UAB „Audito tikslas“.

2014 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus fizinio asmens pajus Unijoje yra 100 Lt, o juridinio asmens – 100 Lt. Per 2014 metus Unijos pajininkų skaičius per metus išaugo 364 nariais ir 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 2703. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 2531 fiziniai asmenys – tikrieji nariai ir 172 juridinis asmuo – asocijuotas narys.

Unijos turtas per 2014 metus išaugo 21469,56 tūkst. Lt. arba 24 proc. lyginant su 2013 metais ir 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 109 589,24 tūkst. Lt. Tokius augimo tempus įtakojo naujų indėlių pritraukimas (metinis augimo tempas 22 proc.). Per 2014 metus pajamų uždirbta 10438,88 tūkst. Lt, t. y. 62 proc. daugiau nei per 2013 m. Per finansinius metus išlaidų patirta 8797,17 tūkst. Lt arba 62 proc. daugiau nei 2013 metais. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas 1641,71 tūkst. Lt. pelnas, o atskaičius pelno mokestį grynasis pelnas sudaro 1395,04 tūkst. Lt.

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2014 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

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

politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2012-03-08. Kredito unijos valdybos posėdžio nutarimu Nr. 4, protokolo Nr. 49

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. litų (tūkst. Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1euras.

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 apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

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

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

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

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija iki metų pabaigos visą portfelį vertybinių popierių laikė su tikslu valdyti juos iki jų išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas. 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. Tačiau unijos vadovybė 2014 m. gruodžio 23 d. valdybos posėdžio

nutarimu Nr.7 (protokolo Nr. 248) nusprendė perkvalifikuoti 47,1 mln. Lt vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo į galimo pardavimo. Galimo pardavimo vertybiniai popieriai yra apskaitomi analogiškai, kaip ir vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo ir metų pabaigoje šie vertybiniai popieriai buvo perkainuoti rinkos kaina.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2014 m.	2013 m.
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 2013 metų gruodžio 31 d. taikyta 9 proc. diskonto norma. 2014 metais, patvirtinus naują paskolų vertinimo tvarką buvo atsisakyta taikyti diskonto normą.

Paskolų vertės sumažėjimas 2014 ir 2013 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija) „Dėl kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“.

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 450 Lt, (2013 m. - 450 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20-40
Lengvieji automobiliai	6
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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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, 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas 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, 2014 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2013 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU apskaitos politikoje nėra nustatytas esminės klaidos dydis.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	2864,91	2182,59	682,32
Už lėšas bankuose	3,49	16,44	-12,95
Už vertybinius popierius	1771,42	1747,29	24,13
Iš viso pajamų	4639,82	3946,32	693,5
Už indėlius	2414,88	2852,44	-437,56
Už paskolas iš bankų	0,78	0,16	0,62
Iš viso sąnaudų	2415,66	2852,60	-436,94
Grynosios palūkanų pajamos	2224,16	1093,72	1130,44

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	33,47	17,52	15,95
Už kreditavimo įsipareigojimus	571,59	536,28	35,31
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	605,06	553,80	51,26
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	7,75	6,38	1,37
Išlaidos susijusios su VVP	951,97	563,60	388,37
Kitos	502,75	591,99	-89,24
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	1.462,47	1.161,97	300,50
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	-857,41	-608,17	-249,24

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	490,40	-485,70	976,10
Nurašytų paskolų sąnaudos	207,65		207,65
Iš viso sąnaudų	698,05	-485,70	1183,75
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:			
Realizuotas pelnas iš VVP	4352,01	1928,99	2423,02
Nerealizuotas pelnas iš operacijų valstybės vertybiniais popieriais	818,07	0	818,07
Iš viso pajamų	5170,08	1928,99	3241,09
Rezultatas	4472,03	2414,69	2057,34

4 PASTABA. KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	21,95	9,96	11,99
Iš viso:	21,95	9,96	11,99

5 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Personalo išlaikymo sąnaudos	1228,86	731,35	497,51
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	117,13	134,26	-17,13
Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	294,14	192,72	101,42
Nuomos sąnaudos	19,96	15,64	4,32

Išlaidos susijusios su asociacijos mokesčiais	454,30	52,30	402,00
Tantjemos valdymo organams	1580,00	390,00	1190,00
Amortizacija ir nusidėvėjimas	60,16	53,48	6,68
Turto, perimto už skolas, vertės perkainojimo nuostolis	185,08	0	185,08
Kitos sąnaudos	264,90	338,33	-21,13
Iš viso	4204,53	1855,78	2348,75

6 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Turto nuomos pajamos	1,97	0,00	1,97
Iš viso pajamų	1,97	0,00	1,97
Už skolas perimto turto išlaikymo sąnaudos	16,46	51,08	-34,62
Iš viso sąnaudos	16,46	51,08	-34,62
Grynosis kitos veiklos rezultatas	-14,49	-51,08	36,59

7 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	165,52	97,26	68,26
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	81,15	0,00	81,15
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	246,67	97,26	149,41
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	0,00	0,00	0,00
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	-13,80	0,00	-13,80
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	-27,76	0,00	-27,76
Įsipareigojimų pokytis dėl turto perkainavimo	122,71	0,00	122,71
Likutis metų pabaigoje	81,15	0,00	81,15

8 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	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	105,57	60,61	44,96
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1583,99	3958,17	-2374,18
Iš viso	1689,56	4018,78	-2329,22

9 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2014 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0,00	0,00	0,00
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	7644,12	37878,13	-30234,01
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	12192,16	18603,07	-6410,91
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	19836,28	56481,20	-36644,92
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinta tikraja verte	18176,26	0,00	18176,26
Investicijos į ES VVP, įvertinta tikraja verte	26051,53	0,00	26051,53
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	44227,79	0,00	44227,79
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	64064,07	56481,20	7582,87

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.

11 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	2014.12.31		2013.12.31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	116,04	0,00	6105,56	0,00	-5989,52	0,00
2	Galimos rizikos	9954,94	7,85	8075,34	0,00	1879,60	7,85
3	Padidintos rizikos	18977,47	257,39	5426,26	0,10	13551,21	257,29
4	Abejotina	7224,33	252,20	5052,73	56,54	2171,60	195,66
5	Nuostolinga	4809,54	618,99	363,53	363,53	4446,01	255,46
	Iš viso	41082,32	1136,43	25023,42	420,17	16058,90	716,26
	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		2,77		1,68	XXXXXX	XXXXXX

12 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2014.12.31		2013.12.31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1. Gauta suma iš AB Snoro banko	407,95	407,95	407,95	407,95	0,00	0,00
2. Gautinos sumos	65,23	0,00	560,08	225,85	-495,57	-225,85
2.1. Gautinos sumos už perleistas paskolas			451,70	225,85	-451,70	-225,85
2.2. Būsimojo laikotarpio sąnaudos	34,10		7,25		26,85	
2.3. Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	29,16		101,85		-72,69	
2.4. Sukauptos pajamos	1,97		0		1,97	
Iš viso:	473,18	407,95	968,75	633,80	-495,57	-225,85

13 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	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	1958,08	390,00	1568,08
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas	78,00	2108,08	-2030,08
3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto	78,00	540,00	-462,00
4. Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	185,08	0,00	185,08
5. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	1773,00	1958,08	-185,08

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialų turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2013 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	0,00	652,86	172,13	7,08	832,07
Sukauptas nusidėvėjimas	0,00	26,93	40,83	3,86	71,62
Likutinė vertė	0,00	625,93	131,30	3,22	760,45
Apyvarta per 2013 metus					
Likutinė vertė	0,00	625,93	131,30	3,22	760,45
Įsigijimai			16,45		16,45
Nusidėvėjimas	0,00	16,16	35,94	1,38	53,48
Nurašymai					0,00
Likutinė vertė	0,00	609,77	111,81	1,84	723,42
Likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0,00	652,86	188,58	7,08	848,52
Sukauptas nusidėvėjimas	0,00	43,09	76,77	5,24	125,10
Likutinė vertė	0,00	609,77	111,81	1,84	723,42
Apyvarta per 2014 metus					0,00
Likutinė vertė	0,00	609,77	111,81	1,84	723,42
Įsigijimai	923,83	1476,56	142,61	105,00	2648,00
Nusidėvėjimas		16,16	-2,54	13,05	26,67
Nurašymai	460,78	737,29	95,19		1293,26
Likutinė vertė	463,05	1332,88	161,77	93,79	2051,49
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.					0,00
Įsigijimo vertė	463,05	1392,13	236,00	112,08	2203,26
Sukauptas nusidėvėjimas	0,00	59,25	74,23	18,29	151,77
Likutinė vertė	463,05	1332,88	161,77	93,79	2051,49

2014 m. unija iš Vilniaus miesto savivaldybės įsigijo administracinį pastatą, už 1458,48 tūkst. Lt ir iš Valstybės turto fondo žemės sklypą už 922,38 tūkst. Lt ir dalį žemės (560/1121) ir dalį pastato (12760/25677) pardavė pagal preliminarią sutartį, pagal kurią kredito unija ir patalpų pirkėjas dalyvavo Vilniaus m. savivaldybės skelbtame viešajame aukcione. 2014 m. gruodžio 31 dieną įvertinus įsigijimo savikainą patenkančius kaštus pastato vertė sudaro 739,27 tūkst. Lt, žemės sklypo vertė 463,05 tūkst. Lt. Unija planuoja įsigytose patalpose įrengti erdvesnes klientų aptarnavimo administracines patalpas, tuo adresu (Moniuškos g. 27) įregistravo buveinę. Pastatų straipsnyje atspindėtos 2014 m įsigytos patalpos 739 tūkst. Lt verte, kurios ruošiamos rekonstrukcijai, kurias numato rekonstruoti iki 2015 m. spalio mėn. 31 d. Bendra prognozuojama investicijų ir išlaidų suma – 1 445 000 Lt. (išlaidos remonto-rekonstrukcijos darbams sudarys iki 1 100 000 Lt; išlaidos baldams ir įrengimui gali siekti iki 345 000 Lt)

15 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Per 2014 metus buvo sudaryti 2 VVP atpirkimo sutartys, kurių bendra suma 2158,31 tūkst. Lt. Unija 2014 metų gruodžio 31 d. neturi jokių įsipareigojimų kredito įstaigoms.