

Kredito unija „Mano unija“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Mano unija“ (toliau Unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė, įregistruota 1996 m. gegužės 30 d. Plungės r. Reiskių mstl., kaip Kredito unija „Reiskiai“. 2008 m. kovo 26 d. unija buvo pervardinta į Kredito uniją „Mano unija“ ir savo veiklą perkėlė į Vilniaus m.

Kredito unijos buveinės adresas - S. Moniuškos g. 27, Vilnius (iki 2014 m. - Pušų g. 10, Vilnius).

Kredito unijai „Mano unija“ Lietuvos bankas išdavė licenciją 1996 m. gegužės 30 d.

Kredito unijos „Mano unija“ 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 „Mano unija“ nepriklauso Centrinei kredito unijai.

2016 m. unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 19 (2015 metais – 18 darbuotojų).

2016 m. unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 19, o vidutinis priskaičiuotas vieno mėnesio darbo užmokestis 1 595,02 Eur (2015 metais – atitinkamai 18 darbuotojų ir 1 551,01 Eur).

Unijoje veikia iš unijos narių išrinkta valdyba (3 nariai), stebėtojų taryba (4 nariai), paskolų komitetas (3 nariai). Unijai vadovauja paskirtas administracijos vadovas, kuris taip pat yra ir Kredito unijos valdybos narys. Vidaus audito tarnybą sudaro 1 darbuotojas.

Metinę 2016 metų finansinę atskaitomybę audituoja UAB „Audito tikslas“.

2016 metais Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus pajus Unijoje yra 30 Eur. Per 2016 metus Unijos pajininkų skaičius išaugo 1025 nariais ir 2016 m. gruodžio 31 d. kredito unija turėjo 4154 pajininkus. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia:

Pajininkai	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis
Tikrieji nariai - Fiziniai asmenys	3 919	2 915	1 004
Asocijuotieji nariai – Juridiniai asmenys	235	214	21
Iš viso:	4 154	3 129	1 025

Unijos turtas per 2016 metus padidėjo 6 771,75 tūkst. Eur, arba 22,21 proc., ir 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 37 267,49 tūkst. Eur. Unijos aktyvų augimą nulėmė 24,20 proc. išaugę įsipareigojimai klientams. Per 2016 metus pajamų uždirbta 2 473,46 tūkst. Eur, t. y. 7,89 proc. daugiau nei per 2015 m.

Per finansinius metus išlaidų patirta 2 178,57 tūkst. Eur arba 0,36 proc. daugiau nei 2015 metais. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - 294,89 tūkst. Eur pelnas, o atskaičius pelno mokestį grynas pelnas sudaro 272,35 tūkst. Eur.

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2016 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, kuri patvirtinta 2016 m. kovo 15 d.. Kredito unijos valdybos posėdžio nutarimu Nr. 2 (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. eurų (tūkst. Eur). Nuo 2015 m. sausio 1 d. visas turimas turtas ir įsipareigojimai konvertuoti iš litų į eurus santykiu 3,4528 litai = 1 euras.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius užsienio 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 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 banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija 100 proc metų pabaigoje turėto vertybinių popierių portfelio laikė siekdama 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 netrumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, juose laikomi 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 suteiktų paskolų ir laikomų 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.	
	2016 m.	2015 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).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 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 nuo 2016 m. kovo 15 d. buvo 300 Eur (2015 m. - 130 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
Pastatai	25
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, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokesčiai“, 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 parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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, 2015 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokeskis 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, vertybinių popierių portfelio perkainojimo rezultatų ir kito unijos turto perkainojimo rezultatų. 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. Vadovaujantis kredito unijos apskaitos politika, esmine laikoma klaida, siekianti 5 proc. kredito unijos turto.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS
1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	1 698,76	1 316,67	382,09
Už lėšas bankuose	2,66	2,77	-0,11
Už lėšas kitose kredito unijose	-	0,04	- 0,04
Už vertybinius popierius	32,89	221,62	-188,73
Iš viso pajamų	1 734,31	1541,1	193,21
Už indėlius	462,58	652,53	-189,95
Už paskolas iš bankų	4,42	3,83	0,59
Iš viso sąnaudų	467,00	656,36	-189,36
Grynosios palūkanų pajamos	1 267,31	884,74	382,57

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	6,06	10,38	-4,32
Už kreditavimo įsipareigojimus	436,90	270,18	166,72
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	442,96	280,56	162,40
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	4,11	1,85	2,26
Išlaidos, susijusios su VVP	7,20	136,79	-129,59
Kitos	348,62	192,5	156,12
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	359,93	331,14	28,79
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	83,03	-50,58	133,61

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
paskoloms	297,23	-12,51	309,74
kitam turtui	24,49	1,14	23,35
Nurašytų paskolų sąnaudos	52,16	-33,98	86,14
Iš viso sąnaudų	373,88	-45,35	419,23
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Realizuotas pelnas iš VVP	306,64	695,56	-388,92
Nerealizuotas pelnas iš operacijų valstybės vertybiniais popieriais	-11,14	-226,17	215,03
Iš viso pajamų	295,50	469,39	-173,89
Rezultatas	-78,38	514,74	-593,12

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

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0,70	-0,49	1,19
Iš viso	0,70	-0,49	1,19

5 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Personalo išlaikymo sąnaudos	505,36	455,97	49,39
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	150,77	94,57	56,20
Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	67,53	96,29	-28,76
Nuomos sąnaudos	35,24	8,77	26,47
Išlaidos susijusios su asociacijos mokesčiais	31,56	31,56	0
Tantjemos valdymo organams	0	434,43	-434,43
Amortizacija ir nusidėvėjimas	38,98	29,87	9,11
Turto, perimto už skolas, vertės perkainojimo nuostolis	0	-18,85	18,85
Kitos sąnaudos	148,33	95,98	52,35
Iš viso	977,77	1 228,59	-250,82

6 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Turto nuomos pajamos	0	1,71	-1,71
Už skolas perimto turto pardavimas	0	0,16	-0,16
Iš viso pajamų	0	1,87	-1,87
Už skolas perimto turto išlaikymo sąnaudos	0	0	0
Iš viso sąnaudų	0	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	0	1,87	-1,87

7 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	27,64	39,09	-11,45
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-5,10	-31,22	26,12
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	22,54	7,87	14,67
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	-7,72	23,50	-31,22

Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	-3,43	-0,18	-3,25
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	0	2,83	-2,83
Įsipareigojimų pokytis dėl turto perkainavimo	-1,67	-33,87	32,20
Likutis metų pabaigoje	-12,82	-7,72	-5,10

8 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

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	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	9,80	12,07	-2,27
Lėšos Lietuvos banke	4 903,23	145,96	4 757,27
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	7 290,89	4 399,78	2 891,11
Iš viso	12 203,92	4 557,81	7 646,11

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 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Vidutinė įsigytų skolos vertybinių popierių palūkanų norma 2016 m. gruodžio 31 d. – 0 proc. (2015 m. gruodžio 31 d. - 0,96 proc.). Investicijų struktūra ir pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį buvo tokie:

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	305,7	-305,70
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	200,00	8 150,78	- 7 950,78
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	159,79	- 159,79
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	200,00	8 616,27	-8 416,27
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte	0	299,23	-299,23
Investicijos į ES VVP, įvertinti tikrąja verte	0	0	0
t. sk. į Graikijos VVP, įvertinti tikrąja verte	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	0	299,23	-299,23
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	200,00	8915,5	-8 715,5

10 PASTABA. KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodomas 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.

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Unija nebuvo suteikusi paskolų kitoms kredito įstaigoms.

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

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