

KREDITO UNIJOS „PANEVĖŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA”

REVIZORIAUS IŠVADA

DĖL 2012 M. METINIO FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO

Kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ nariams

2013 m. vasario 4 – 22 d. buvo atliktas kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ (toliau – Kredito unija) metinio finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2012 m. gruodžio mėn. 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusio metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – finansinės ataskaitos), patikrinimą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Revizoriaus atsakomybė

Mano atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, pagrįstą atliktu patikrinimu.

Patikrinimas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Vertindamas šią riziką, revizorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su Kredito unijos finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie Kredito unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.

Išvada

Kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ (toliau – Kredito unija) finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais pateikia Kredito unijos 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusio metų jos finansinius veiklos rezultatus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartais. Kredito unijos finansinės ataskaitos atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

Patvirtinimai dėl teisinių priežiūros reikalavimų pateikiami revizoriaus ataskaitoje (pridedama).

Revizorius

2013 m. vasario mėn. 22 d.



Jovita Džiuvienienė

302671848, Vilniaus g.25A, Panevėžys, Tel.8 45 431003

PATVIRTINTA

Pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių susirinkime

2013 m. kovo 25 d. protokolu Nr. 13-02

2012 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2013-02-27 Nr. 1

2012 01 01- 2012 12 31

LTL

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5789807	119910
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	992942	17294
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	2229731	
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	600000	
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	1752203	
V.	Kitas finansinis turtas	5	24609	79164
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	7092	6901
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	80440	
VIII.	Nematerialusis turtas	8	102790	16551
	TURTO IŠ VISO:		5789807	119910

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5352781	14396
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	199665	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	5094192	
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	58924	14396
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		437026	105514
I.	Pajinis kapitalas	12	534068	105000
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	13	(97042)	514
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	13	-97556	514
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	13	514	
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5789807	119910

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

(parašas)

Valdas Savickas

Lina Savickienė

Pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių susirinkime
2013 m. kovo 25 d. protokolu Nr. 13-02

2012 m. gruodžio 31 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2013-02-27 Nr. 3

2012 01 01 - 2012 12 31

LTL

[illegible]

	Apmokė- tas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai		Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialio- jo turto	Finansinio turto	Privaloma- sis	Savoms akcijoms įsigyti				
12. Sudaryti rezervai											-
13. Panaudoti rezervai											-
14. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	105000										105000
15. Įnašai nuostoliams padengti											-
16. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	105000	-	-	-	-	-	-	-	-	514	105514
17. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)											-
18. Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)											-
19. Savų akcijų įsigijimas (pardavimas)											-
20. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)											-
21. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)										(97556)	(97556)
22. Dividendai											-
23. Kitos išmokos											-
24. Sudaryti rezervai											-
25. Panaudoti rezervai											-
26. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	429068										429068
27. Įnašai nuostoliams padengti											-
28. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	534068	-	-	-	-	-	-	-	-	(97042)	437026

Administracijos vadovas

Valdas Savickas

Vyriausioji buhalterė

Lina Savickienė

(parašas)

(parašas)

302671848, Vilniaus g.25A, Panevėžys, Tel.8 45 431003

PATVIRTINTA

Pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių susirinkime

2013 m. kovo 25 d. protokolu Nr. 13-02

2012 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2013-02-27 Nr. 2

2012 01 01 - 2012 12 31

LTŁ

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	132522	8
II.	Palūkanų sąnaudos	15	113115	
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	73734	4700
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	17	3987	66
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	18	26721	-
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	18	4353	
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	18	31074	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	19	-119	-4
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	20	213312	4033
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	21	(97556)	605
XI.	Pelno mokestis	21		91
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	21	(97556)	514

Administracijos vadovas

(parašas)

Valdas Savickas

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Lina Savickienė

**KREDITO UNIJOS „PANEVĖŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA“
2012 M. GRUODŽIO 31 D. METINĖS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ (toliau – Kredito unija) 2011 m. rugsėjo 30 d. užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre. Kredito unijos teisinė forma: kooperatinė bendrovė. Įmonės kodas: 302671848. Buveinės adresas: Vilniaus g. 25A, LT-36100 Panevėžys.

Lietuvos banko valdybos 2012 m. gegužės 10 d. nutarimu Nr. 03-112 išduota kredito unijos licencija Nr. 79. Licencija suteikia teisę teikti šias Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas:

- Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių;
 - Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje nustatytos mokėjimo paslaugos.
- Kredito unija taip pat turi teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatytas nelicencines finansines paslaugas:
- indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;
 - skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
 - kelionių čekių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių administravimas, jei šios veiklos neapima Kredito unijos įstatuose nurodytos mokėjimo paslaugos;
 - finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
 - finansinis tarpininkavimas (agento veikla), kaip tą numato Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymas;
 - pinigų tvarkymas;
 - informacijos bei konsultacijų kreditų teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas;
 - seifo kameros nuoma.

Kredito unija turi teisę teikti finansines paslaugas:

- savo nariams ir savo asocijuotiems nariams (toliau – nariai);
- kredito unijų asociacijoms;
- kredito unijoms;
- Centrinei kredito unijai.

Indėlius ir kitas grąžintinas lėšas Kredito unija turi teisę priimti ir teikti Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje nustatytas mokėjimo paslaugas, neesant Kredito unijos nariais, Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nustatyta tvarka Kredito unijos narių nepilnamečiams vaikams (įvaikiams) ar globojamiems vaikams, jeigu bent vienas iš tėvų ar globėjų (rūpintojų) yra Kredito unijos narys.

Indėlius ir kitas grąžintinas lėšas Kredito unija turi teisę priimti ir teikti Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje nustatytas mokėjimo paslaugas, neesant Kredito unijos nariais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ar savivaldybių įstaigoms ir institucijoms, Lietuvos Respublikoje įsteigtų asociacijoms, religinėms bendruomenėms ir bendrijoms, profesinių sąjungų organizacijoms, labdaros ir paramos fondams, tarptautinių ar užsienio valstybių labdaros ir paramos fondams.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, kitais įstatymais, Lietuvos banko priimtais teisės aktais ir Kredito unijos įstatais. Kredito unija taip pat vadovaujasi Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu, jeigu Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymas nenustato kitaip.

Kredito unijos veiklos tikslai – tenkinti savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, teikti savo nariams ir kitiems Kredito unijos įstatuose nurodytiems asmenims kokybiškas ir savalaikes finansines paslaugas, užtikrinant Kredito unijos finansinį stabilumą ir patikimumą.

Darbuotojų skaičius :

2012-12-31	2011-12-31
4	1

Vidutinis darbuotojų skaičius:

2012-12-31	2011-12-31
2.21	0.50

II. APSKAITOS POLITIKA

Kredito unija, tvarkydama finansinę apskaitą ir rengdama finansinę atskaitomybę vadovaujasi Lietuvos Respublikos įstatymais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko teisės aktais, apibrėžiančiais finansinės apskaitos tvarkymą ir ataskaitų sudarymą bei VŠĮ „Audito ir apskaitos tarnyba“ patvirtintais Verslo apskaitos standartais ir Kredito unijos apskaitos politika.

Kredito unijos apskaitos politika – tai Kredito unijos nustatytų pagrindinių principų, taisyklių ir metodų visuma, kurių privaloma laikytis, tvarkant apskaitą ir rengiant finansines ataskaitas. Kredito unijos apskaitos politika patvirtina Kredito unijos valdybos 2011 m. gruodžio 2 d. nutarimu Nr.9.

Apskaitos dokumentai surašomi ir apskaitos registrai sudaromi lietuvių kalba. Visos Kredito unijos operacijos balansinėje apskaitoje įrašomos naudojant dvejybinio įrašo būdą. Nebalansinė apskaita tvarkoma paprasto įrašo būdu. Vadovaujantis nuoseklumo ir palyginamumo principais, pateikiama ir atitinkama palyginamoji 2011 m. finansinė informacija.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Pagrindiniai principai

Kredito unijos pasirinkti tokie apskaitos metodai ir taisyklės, kurie tiksliausiai rodytų jos finansinę būklę ir rezultatus. Pasirenkant apskaitos taisykles ir metodus, atsižvelgiama į konkrečias Kredito unijos veiklos sąlygas, veiklos pobūdį ir vadovaujamas šiais pagrindiniais principais:

1. 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.
2. 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.
3. 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.

Pagrindiniai finansinės apskaitos tvarkymo principai:

1. 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.
2. Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą galima palyginti Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos Kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti Kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar. Keičiant apskaitos politiką, ji vienareikšmiškai turi būti derinama su Lietuvos banku.
3. Kaupimas. Ūkinių operacijų ir įvykių finansinė apskaita Kredito unijoje tvarkoma taikant kaupimo principą. Tai reiškia, kad Kredito unijos 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.

Finansinėse ataskaitose pateiktos informacijos kokybę apibūdinantys pagrindiniai principai:

1. Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.
2. Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.
3. 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. Visi įvykiai, nurodyti finansinėse ataskaitose ir keliantys tam tikrų abejonių, aprašomi aiškinamajame rašte, išdėstoma jų esmė, naudoti vertinimo arba apskaitos metodai ir sumos.

Apskaičiuojant apmokestinamąjį pelną (t. y. teikiant mokesťines ataskaitas), vadovaujamosi Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu (Žin., 2001, Nr. 110-3992), Verslo apskaitos standartais (VAS) ir kitais teisės aktais.

4. Palyginimas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijos vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius. Vartotojai informuojami apie taikomą apskaitos politiką ir tos politikos pasikeitimus. Tokia informacija pateikiama aiškinamajame rašte. Finansinėse ataskaitose pateikiama ataskaitinių ir praėjusių finansinių metų atitinkama informacija.

Finansinis turtas

Finansiniam turtui priskiriama:

- Pinigai, esantys Kredito unijos kasoje ir atsiskaitomosiose sąskaitose;
- Pinigų ekvivalentai. Pinigų ekvivalentams gali būti priskiriama trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo įsigijimo datos) likvidžios investicijos į vertybinius popierius (išskyrus nuosavybės vertybinius popierius), kelionės čekiai ir kitas finansinis turtas, kuris gali būti greitai iškeičiamas į žinomas pinigų sumas;
- Sutartinė Kredito unijos teisė gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, apsikeisti finansiniu turtu ar finansiniais įsipareigojimais, kuri Kredito unijos finansinėje atskaitomybėje parodoma kaip už suteiktas paslaugas ar paskolas gautinos sumos, iš anksto sumokėtos sumos už finansinį turtą ir kitos pagal sutartis užregistruotos finansinės skolos Kredito unijai;
- Kitų ūkio subjektų išleisti vertybiniai popieriai, kurie įsigijami siekiant gauti ekonominės naudos.

Kredito unijos balanse finansinis turtas skirstomas į ilgalaikį ir trumpalaikį. Pinigai rodomi balanso trumpalaikio turto dalyje. Tuo atveju, jei Kredito unijos pinigų naudojimas apribojamas ilgiau kaip vieneriems metams, jie rodomi ilgalaikio finansinio turto dalyje.

Vertybiniai popieriai pripažįstami apskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas, taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Visas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Vertinant finansinį turtą, jis skirstomas į tris grupes:

- laikomą prekybai;
- iki išpirkimo termino laikomą;
- suteiktas paskolas ir gautinas sumas.

Finansinio turto laikomo prekybai apskaita

Parduoti laikomam finansiniam turtui priskiriamas toks turtas, kuris buvo įsigytas parduoti, siekiant gauti pelno per trumpą laikotarpį dėl pirkimo ir pardavimo kainų skirtumo. Pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas parduoti laikomas finansinis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Vėliau, kartą per mėnesį, paskutinei mėnesio dienai vertybiniai popieriai perkainojami tikrąja verte. Tikroji vertė nustatoma remiantis aktyviojoje rinkoje paskelbta kaina, kuri pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas yra pirkėjų siūloma kaina.

Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl vertės pokyčių, yra apskaitomas kaip ataskaitinio periodo pajamos arba sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Pardavus vertybinius popierius, skirtumas tarp pardavimo kainos ir balansinės vertės pripažįstamas realizuotu pelnu (nuostoliu). Šis pelnas (nuostolis) įrašomas į tą laikotarpį, kada įvyksta pirkimo, pardavimo operacija. Jei anksčiau šie vertybiniai popieriai buvo perkainoti ir buvo pripažintas nerealizuotas pelnas (nuostolis), tai juos pardavus pripažįstamas realizuotas pelnas arba nuostolis.

Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto apskaita

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas yra toks finansinis turtas, kurį ketinama laikyti iki nustatyto išpirkimo termino, gaunant nustatytas sumas. Pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatus iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstant vertinamas įsigijimo savikaina. Vėliau, kartą per mėnesį, paskutinei mėnesio dienai vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normą. Apskaičiuotų palūkanų norma – tokia norma, kurią taikant pinigų srautai diskontuojami visą finansinio turto naudojimo laiką. Skaičiuojant atsižvelgiama į visus sumokėtus arba gautus pinigus ir apskaičiuotas palūkanas.

Paskolų ir gautinų sumų apskaita

Paskolos ir gautinos sumos – tai finansinis turtas, kuris sukuriamas perduodant pinigines lėšas, prekes arba suteikiant paslaugas tiesiogiai skolininkui arba asmens finansiniam įsipareigojimui atsiradus kitais teisės aktų nustatytais pagrindais. Jos pripažįstamos balanse ir jų pripažinimas nutraukiamas, taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Kredito unijos išduodamų paskolų grąžinimui užtikrinti klientai pateikia užtikrinimo priemonės, kurios Kredito unijoje klasifikuojamos į:

- Nekilnojamojo turto įkeitimas (hipoteka);
- Kilnojamojo turto įkeitimas;
- Vertybinių popierių įkeitimas;
- Garantijos ir laidavimai;
- Kitos užtikrinimo priemonės (teisės, indėlių, prekių atsargų, esamų ir būsimų lėšų banko sąskaitoje įkeitimas, delpinigiaai ir pan.).

Kredito unijos suteiktos paskolos iš karto balanse pripažįstamos savo savikaina. Vėliau, ne rečiau kaip kiekvieną mėnesį – mėnesio paskutinei dienai, suteiktos paskolos perkainojamos amortizuota savikaina. Susidaręs skirtumas atvaizduojamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Palūkanų ir įsipareigojimo mokesčio pajamos pripažįstamos taikant kaupimo principą ir efektyvią palūkanų normą.

Paskola nurašoma nuo balansinės apskaitos Kredito unijoje nustatyta tvarka, kai jai yra visiškai suformuoti specialieji atidėjiniai. Kredito unijos valdybai patvirtinus sprendimą nurašyti paskolą, nurašoma suma balansinėje apskaitoje koreguojami specialieji atidėjiniai atitinkamai paskolai ir nurašoma atitinkama paskola. Kredito unijos valdybai priėmus sprendimą nurašyti paskolą, kuriai nepakankamai suformuoti specialieji atidėjiniai, trūkstamai (nepadengtai specialiaisiais atidėjinais) sumai suformuojami papildomi specialieji atidėjiniai. Nuo balanso nurašytos paskolos pajamuojamos į nebalansinę apskaitą, vedant analitinę apskaitą pagal kiekvieną aktyvą. Nebalansinėje sąskaitoje kliento įsiskolinimas apskaitomas iki atskiros Kredito unijos valdybos sprendimo. Kai anksčiau nurašyta paskola iš dalies arba visiškai grąžinama, tai grąžintai sumai grąžinimo dieną daromi įrašai balanse: atstatomas kliento įsiskolinimas ir specialieji atidėjiniai; gauta lėšų ar turto suma dengiamas atstatytas kliento įsiskolinimas; specialiųjų atidėjinių suma mažinamos specialiųjų atidėjinių išlaidos. Kai įvertinus paskolas Kredito unija tikisi susigrąžinimo iš skolininko veiklos ar užtikrinimo priemonės generuojamų pinigų srautų, į Kredito unijos balansą perkeliama anksčiau nurašyta paskola ir specialiųjų atidėjinių suma mažinamos specialiųjų atidėjinių išlaidos. Skirtumui tarp įkeliamos paskolos tikrosios vertės ir apskaitinės vertės sudaromi specialieji atidėjiniai.

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas, atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). I-IV rizikos grupėi priskirtų paskolų apskaitinės vertės dalis, kurios nesitikima atgauti, padengiama užtikrinimo priemonės verte ar dalimi vertės Kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėse nustatyta tvarka. Likusi nepadengta dalis laikoma paskolos vertės sumažėjimu ir įtraukiama į specialiųjų atidėjinių sąskaitą. Į paskolos užtikrinimo priemonę atsižvelgiama, jei paskola yra priskirta V rizikos grupei.

Pateikiami Kredito unijos valdybos patvirtinti ir 2012 metų finansinėje atskaitomybėje taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis (%)
Standartinė (I rizikos grupė)	0
Galimos rizikos (II rizikos grupė)	1
Padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15
Abejotina (IV rizikos grupė)	40
Nuostolinga (V rizikos grupė)	100

Kito finansinio turto apskaita

Kitam finansiniam turtui priskiriamos gautinos sumos už Kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos Kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, kuris pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų apskaita

Nefinansiniam turtui priskiriamos atsargos įvertinamos pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas, t. y. įsigijimo (pasigaminimo) savikaina. Trumpalaikiam turtui priskiriamas turtas, kuris nėra priskiriamas prie ilgalaikio turto ir kurio vertė iki 499 Lt imtinai. Jei trumpalaikis turtas įsigijamas atsižvelgiant į vieno mėnesio poreikį to mėnesio pajamoms uždirbti, jis iš karto įrašomas į sąnaudas įsigijimo verte. Įsigytas trumpalaikis turtas, kuris tą patį mėnesį nėra sunaudojamas pajamoms uždirbti, pripažįstamas kaip atsargos. Atsargos į apskaitą įrašomos įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina ir kiti mokesčiai (išskyrus pridėtinės vertės mokestį) bei išlaidos, tiesiogiai priskirtinos šio turto įsigijimui. Prekybos nuolaidos bei nukainojimai, nustatant įsigijimo savikainą, yra atimami. Atsargos apskaitomos "pirmasis į - pirmasis iš (angl. first in first out)" metodu. Taikant šį metodą daroma prielaida, kad pirmiausiai įsigytos atsargos ir nurašomos pirmiausiai, o likusios laikotarpio pabaigai yra laikomos kaip įsigytos vėliausiai.

Už skolas perimtas turtas įrašomas į Kredito unijos balansą pagal turto perdavimo aktą, skolos padengimo sutartį ar kitus turto perėmimo Kredito unijos nuosavybės dokumentus dengiant kliento įsiskolinimą. Už skolas perimto turto įsigijimo vertė nustatoma prie turto perdavimo akte, skolos padengimo sutartyje ar kituose turto perėmimo dokumentuose nurodytos sumos pridėdant mokesčius, susijusius su šio turto perėmimu, bei atsivežimo ar parengimo naudoti išlaidas, padarytas iki jo naudojimo pradžios. Už skolas perimtas turtas į apskaitą įrašomas atskiriant jį nuo Kredito unijos lėšomis įsigyto turto. Jei šis turtas pradėdamas naudoti Kredito unijos veikloje, jis perkeliamas į Kredito unijos veikloje naudojamo turto sąskaitą. Gauto turto verte dengiama kliento skola. Ne rečiau kaip kartą per metus už skolas perimtas turtas yra perkainojamas rinkos verte. Suma, atitinkanti turto vertės sumažėjimą, mažinama turto apskaitinė vertė ir yra įtraukiama į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitą. Visi sumažinimai panaikinami tiek, kiek padidėja perkainoto už skolas perimto turto vertė, tačiau ne daugiau nei to turto apskaitinė vertė, buvusi prieš turto vertės sumažėjimo apskaitymą ankstesniais laikotarpiais. Už skolas perimtas turtas gali būti parduodamas, turto nuosavybės teisę iš karto perduodant pirkėjui arba po visiško atsiskaitymo. Turtas gali būti parduodamas pirkėjui, sumokant visa sumą iš karto arba išsimokėtinai.

Ilgalaikio materialaus turto apskaita

Ilgalaikiam materialiam turtui priskiriamos nuosavybės teise priklausančios materialios vertybės, kurios naudojamos Kredito unijos pajamoms uždirbti (ekonominei naudai gauti) ilgiau kaip vienerius metus ir kurių

įsigijimo kaina ne mažesnė nei Kredito unijos valdybos patvirtinta minimali ilgalaikio materialaus turto kaina - 500 Lt. Pirminio pripažinimo metu ilgalaikis turtas apskaitomas įsigijimo kaina. Po pirminio pripažinimo ilgalaikis turtas apskaitomas naudojant kaštų metodą – pradinė ilgalaikio turto vertė sumažinta sukaupu nusišėvėjimu ir vertės sumažėjimu. Turto įsigijimo kaina – išlaidos, patirtos įsigyjant turtą, įskaitant sumokėtus komisinius atlyginimus bei mokesčius (rinkliavas), susijusius su šio turto įsigijimu. Mokesčių apskaitos tikslais į turto vertę pridėtinės vertės mokestis nėra įskaitomas. Ilgalaikiam turtui nustatyta likvidacinė vertė, kurią patvirtino Kredito unijos valdyba. Turto likvidacinė vertė 1 Lt jo įsigijimo vertės. Išlaidos ilgalaikio turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolio) ataskaitą, kai jos patiriamos.

Kredito unijos veikloje naudojamo nuosavo ilgalaikio materialaus turto įsigijimo vertė nudėvima per to turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Jeigu nudėvėtas arba amortizuotas turtas toliau naudojamas Kredito unijos veikloje, jis ir toliau apskaitomas ilgalaikio turto sąskaitoje.

Ilgalaikiam turtui nusidėvėjimas / amortizacija apskaičiuojama remiantis nusidėvėjimo normatyvais, patvirtintais Kredito unijos valdybos. Kiekvienais metais Kredito unija atlieka ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpio vertinimą.

Kredito unija ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimą skaičiuoja tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) metodu. Taikant tiesinį metodą metinė nusidėvėjimo arba amortizacijos suma apskaičiuojama kaip ilgalaikio turto įsigijimo kainos ir to turto likvidacinės vertės skirtumo bei nusidėvėjimo arba amortizacijos laiko (metais) santykis. Priskaičiuota nusidėvėjimo arba amortizacijos suma kas mėnesį įrašoma į Kredito unijos sąnaudas.

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas pradedami skaičiuoti nuo kito mėnesio pirmos dienos po ilgalaikio turto naudojimo pradžios ir nebeskaičiuojami nuo kito mėnesio pirmos dienos po jo nurašymo, pardavimo arba, kai visa turto vertė (atėmus likvidacinę vertę), perkeliama į sąnaudas.

Nevisiškai nusidėvėjusiam turtui nusidėvėjimas neskaičiuojamas, jeigu turtas yra parduodamas, nurašomas arba perklasifikuojamas į pardavimui laikomo turto grupę. Turtas, priskirtas pardavimui laikomo turto grupei, apskaitomas atskiroje sąskaitoje.

Pateikiami 2012 m. patvirtinti įmonės veikloje naudojamo ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Normatyvas metais
MATERIALUSIS TURTAS		
Mašinos ir įrengimai	tiesinis	5
Balda, išskyrus naudojamus viešbučių veiklai	tiesinis	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga)	tiesinis	3
Lengvieji automobiliai:		
1) kiti lengvieji automobiliai – ne senesni kaip 5 metų	tiesinis	6
2) kiti lengvieji automobiliai	tiesinis	10
Kitas anksčiau neišvardytas materialusis turtas	tiesinis	5

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.

Ilgalaikio nematerialaus turto apskaita

Nematerialiuoju turtu pripažįstamas neturintis materialios formos nepiniginis turtas, kuriuo Kredito unija disponuoja, kurį naudojama tikisi gauti tiesioginės ar netiesioginės ekonominės naudos ir kurio vertė yra ne mažesnė nei Kredito unijos valdybos patvirtinta minimali ilgalaikio nematerialaus turto kaina - 200 Lt. Remiantis 13-ojo verslo apskaitos standarto metodinėmis rekomendacijomis, turtas, atitinkantis nematerialiojo turto apibrėžimą ir pripažinimo kriterijus, tačiau naudojamas trumpiau nei vienerius metus, apskaitoje turi būti pripažįstamas sąnaudomis ar trumpalaikiu turtu.

Ilgalaikiam nematerialiam turtui nustatyta likvidacinė vertė, kurią patvirtino Kredito unijos valdyba. Turto likvidacinė vertė 1 Lt jo įsigijimo vertės.

Kredito unijos veikloje naudojamo nuosavo ilgalaikio nematerialaus turto įsigijimo vertė apskaitoma ir amortizuojama taip pat kaip ir ilgalaikio materialaus turto vertė.

Pateikiami 2012 m. patvirtinti įmonės veikloje naudojamo ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Normatyvas metais
NEMATERIALUSIS TURTAS		
Programinė įranga	tiesinis	3
Įsigytos teisės	tiesinis	3
Kitas nematerialusis turtas	tiesinis	4
Prestižo vertė	tiesinis	15

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma Kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Finansiniai įsipareigojimai

Prie finansinių įsipareigojimų priskiriami sutartiniai įsipareigojimai sumokėti pinigus arba atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Balanse finansiniai įsipareigojimai skirstomi į ilgalaikius ir trumpalaikius.

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra skirti prekybai ir kuriuos Kredito unija ketina ir gali išlaikyti iki termino, priskiriami įsipareigojimams laikomiems iki termino. Įsipareigojimai iki termino gali būti suskirstyti į grupes:

- paskolos;
- indėliai.

Kredito unijos gaunamos paskolos gali būti susiję su kapitalo bazės stiprinimu, likvidumo palaikymu, paskolų išdavimu klientams. Gali būti naudojami šie lėšų šaltiniai:

- subordinuotos paskolos;
- sindikuotos paskolos;
- tiesioginės paskolos.

Subordinuota paskola gali būti įskaičiuojama į Kredito unijos kapitalą. Subordinuoti paskolos, kurios įskaičiuojamos į Kredito unijos kapitalą, turi tenkinti Lietuvos banko valdybos nustatytus kriterijus.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms apskaita

Kredito unijos gautos paskolos iš kredito įstaigų iš pradžių apskaitomos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų paskolų suma. Vėliau, paskutinei mėnesio darbo dienai, gautos paskolos perkainojamos amortizuotos savikainos verte. Susidaręs skirtumas tarp grynos gautų paskolų vertės ir paskolų padengimo vertės atvaizduojamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas

Indėlių ir kitų mokėtinų sumų apskaita

Finansiniams įsipareigojimams priskiriamos Kredito unijos klientų, narių ir asocijuotųjų narių indėliai iki pareikalavimo, terminuotieji, taupomieji indėliai ir kitos jiems mokėtinos sumos. Jie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Indėliai – tai indėlininko lėšos, esančios Kredito unijos indėlio sąskaitoje, atidarytoje pagal Kredito unijos indėlio sutartį, kuria Kredito unija įsipareigoja priimti iš indėlininko pinigų sumą (indėlį) ir grąžinti indėlį bei sumokėti palūkanas sutartyje numatytomis sąlygomis ir tvarka. Gauti indėliai iš pradžių pripažįstami sandorio savikaina, kurią sudaro grynoji gautų indėlių suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau indėliai apskaitomi amortizuota verte.

Palūkanos už terminuotus ir kaupiamuosius indėlius priskaičiuojamos kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną ir, jei sutartyje nenumatytas palūkanų išmokėjimas, kaupiamos sukauptose sąnaudose. Pasibaigus indėlio terminui bei jo nepratęsus, sukauptos ir priskaičiuotos palūkanos įrašomos į kliento Kredito unijos sąskaitą. Jei indėlio grąžinimo terminas sutampa su poilsio ar švenčių dienomis, tai palūkanos skaičiuojamos

pagal faktinį indėlio laikymo Kredito unijoje terminą, ir indėlį su priskaičiuotomis palūkanomis indėlininkas gali atsiimti pirmą darbo dieną po poilsio ar švenčių dienų.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pajamų apskaita

Palūkanų pajamos pripažįstamos, remiantis kaupimo principu (t. y. Kredito unijos apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, nepriklausomai nuo pinigų sumokėjimo) ir naudojant efektyvią palūkanų normą. Kai palūkanų pajamų priskaičiavimo laikotarpiai nesutampa su palūkanų gavimo laikotarpiu, negautos palūkanos apskaitomos kaip sukauptos pajamos. Palūkanų pajamos priskaičiuojamos ir įrašomos į pajamų sąskaitą kiekvieno mėnesio pabaigoje ir / ar palūkanų gavimo dieną.

Kitos komisinių ir panašaus pobūdžio pajamos yra pripažįstamos, kai yra uždirbamos. Įplaukos, tiesiogiai nesusijusios su atitinkamo laikotarpio sąnaudomis ir kai neįmanoma tiksliai nustatyti tam tikru laikotarpiu atliktų paslaugų apimtį, įrašomos nedelsiant, t.y. išrašius dokumentą apmokėjimui, pasirašius aktą ir pan.

Baudos, delspinigiai ir kitos ekonominės sankcijos į balansinę sąskaitą įrašomos jų apmokėjimo dieną.

Pajamos į sąskaitą įrašomos pagal dokumentą, patvirtinantį paslaugos suteikimą ir jos vertę arba pagal ekonomiškai pagrįstą įvertinimą.

Kredito unijos įplaukos, nepripažintos ataskaitinio laikotarpio pajamomis, apskaitoje atskleidžiamos kaip būsimojo laikotarpio pajamos.

Sąnaudų apskaita

Palūkanų sąnaudos – tai Kredito unijos sumokėtos ir / ar mokėtinės palūkanos ir panašaus pobūdžio išlaidos, numatytos sutartyse. Palūkanų sąnaudos į sąskaitą įrašomos per visą naudojimosi paskola laikotarpį, nepriklausomai nuo to, kada padaromos išlaidos. Kai palūkanų sąnaudų priskaičiavimo laikotarpiai nesutampa su palūkanų mokėjimo laikotarpiu, priskaičiuotos, bet nesumokėtos palūkanos apskaitomos kaip sukauptos sąnaudos. Palūkanos priskaičiuojamos už faktinius lėšų likučius. Palūkanos priskaičiuojamos kiekvieno mėnesio pabaigoje ir / ar palūkanų mokėjimo termino dieną.

Palūkanų sąnaudos už lėšų likučius Kredito unijos banko sąskaitose (atsiskaitomosiose, einamosiose), jei tai numatyta sutartyje, priskaičiuojamos kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną ir įrašomos į to mėnesio sąnaudas. Palūkanos skaičiuojamos nuo sąskaitose esančių lėšų likučio kiekvienos darbo dienos pabaigai. Uždarant Kredito unijos banko sąskaitą, palūkanos priskaičiuojamos už praėjusius mėnesio dienas.

Palūkanos už terminuotus indėlius priskaičiuojamos kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną ir, jei sutartyje nenumatytas palūkanų išmokėjimas, kaupiamos sukauptose sąnaudose. Pasibaigus indėlio terminui bei jo nepratęsęs, sukauptos ir priskaičiuotos palūkanos įrašomos į kliento Kredito unijos banko sąskaitą. Jei indėlio grąžinimo terminas sutampa su poilsio ar švenčių dienomis, tai palūkanos skaičiuojamos pagal faktinį indėlio laikymo Kredito unijoje terminą ir indėlį su priskaičiuotomis palūkanomis indėlininkas gali atsiimti pirmą darbo dieną po poilsio ar švenčių dienų. Pasibaigus indėlio sutarties terminui, Kredito unijos indėlis pervedamas į Kredito unijos banko sąskaitą. Šiuo atveju (išskyrus automatinio pratęsimo atvejį) nuo kitos dienos ir iki to laiko, kol indėlininkas neatvyksta atsiimti indėlio arba sudaryti naujos sutarties, palūkanos skaičiuojamos kaip už Kredito unijos banko sąskaitą, jeigu tai numatyta sutartyje.

Specialiųjų atidėjinių sąnaudų suma yra skirtumas tarp paskolos apskaitinės vertės ir diskontuotų būsimųjų pinigų srautų. Visos specialiųjų atidėjinių sąnaudos įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Specialiųjų atidėjinių apskaita, kai pasikeičia jų poreikis:

-sudarant specialiuosius atidėjinius, atliekami papildomi įrašai specialiųjų atidėjinių ir sąnaudų specialiesiems atidėjiniams sąskaitose;

-pasikeitus specialiųjų atidėjinių poreikiui, atitinkamai koreguojamos specialiųjų atidėjinių ir sąnaudų specialiesiems atidėjiniams sąskaitos.

Įvykdžius Kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus ir šia suma padidinus Kredito unijos aktyvus, sudarytų specialiųjų atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams suma perkeliama į atitinkamą specialiųjų atidėjinių paskoloms sąskaitą.

Kitos Kredito unijos veiklos sąnaudos įrašomos į apskaitą taip pat kaupimo principu. Tais atvejais, kai Kredito unija gauna paslaugas pagal sutartis, ir paslaugos gavimo bei apmokėjimo laikotarpiai nesutampa, sutartyje numatyta mokėtina suma kiekvieno mėnesio pabaigoje kaupiama balanse.

Kitos komisinių ir panašaus pobūdžio išlaidos iš karto pripažįstamos sąnaudomis, kai sumokamos. Nesumokėtiems mokesčiams taikomas kaupimo principas. Išlaidos, tiesiogiai nesusijusios su atitinkamo laikotarpio pajamomis, į sąnaudas įrašomos nedelsiant. Baudos, delspinigiai ir kitos ekonominės sankcijos į apskaitą įrašomos jų apmokėjimo dieną. Sąnaudos į apskaitą įrašomos pagal dokumentą, patvirtinantį paslaugos atlikimą ir jos vertę arba pagal ekonomiškai pagrįstą įvertinimą.

Ūkinių operacijų sąnaudos turi būti pagrįstos juridinę galią turinčiais dokumentais, kurie privalo turėti visus buhalterinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų nustatytus privalomus apskaitos dokumentų rekvizitus bei Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme nurodytus rekvizitus.

Kredito unijos išlaidos, nepripažintos ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis, apskaitoje atvaizduojamos kaip būsimojo laikotarpio sąnaudos.

Operacijų užsienio valiuta apskaita

Kiekviena operacija užsienio valiuta į apskaitą įrašoma ta valiuta, kuria atliekama finansinė operacija, perskaičiuojant į nacionalinę valiutą (litus), pagal operacijos atlikimo dieną galiojantį oficialų lito ir užsienio valiutos santykį, kurį skelbia Lietuvos bankas.

Komandiruotės išlaidos nepriklausomai nuo to, ar komandiruotajam buvo išmokėtas avansas ar ne, remiantis dokumentais, būtų įvertinamos pagal išvykimo į komandiruotę dieną buvusį lito ir užsienio valiutos santykį.

Kiekvieną Kredito unijos darbo dieną sudarant balansus nacionaline valiuta, visi turimi valiutiniai straipsniai perkainojami ir įrašomi pagal Lietuvos banko skelbiamus tos dienos lito ir užsienio valiutų santykius. Skirtumai, atsiradę perkainojant valiutinius straipsnius, įrašomi į atskirą valiutos kursų skirtumų sąskaitą ir pripažįstami nerealizuotu pelnu (nuostoliu) iš operacijų užsienio valiuta.

Pajamos ir sąnaudos iš operacijų užsienio valiuta įrašomos į apskaitą pagal nustatytą tos dienos oficialų lito ir užsienio valiutos santykį, kai jos yra pripažįstamos, ir daugiau nėra perskaičiuojamos.

Už valiutą įsigytas turtas apskaitoje būtų pajamuojamas litais tuo oficialiu lito ir užsienio valiutos kurso santykiu, koks buvo turto pirkimo dieną. Pagal Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nuostatas daikto (turto) įgijėjas nuosavybės teise į daiktus (turtą) įgyja nuo jų perdavimo įgijėjui momento, jeigu įstatymai ar sutartis nenustato ko kita. Perdavimo momentą nustato įstatymas, sutartis arba ant įsigijimo dokumentu nurodomos INCOTERMS sąlygos.

Kai skolos grąžinimo dieną pasikeičia oficialus lito ir užsienio valiutos kursas, lyginant su sandoryje numatytu prievolės įvykdymo termino metu buvusiu oficialiu lito ir užsienio valiutos kursu, apskaitoje pripažįstamas realizuotas pelnas (nuostolis), o kliento skolos užsienio valiuta dydis nustatomas taip:

- kai ieškinys pareikštas Lietuvos Respublikoje dėl užsienio valiuta išreikštos pinigų sumos priteisimo, kreditorius savo pasirinkimu gali reikalauti jam priteisti šią sumą užsienio valiuta arba Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta pagal valiutų kursą, galiojantį skolos sumokėjimo dieną;

- jeigu piniginė prievolė išreikšta valiuta, kuri negali būti teisėta atsiskaitymo priemone, tai skolininkas privalo apmokėti prievolę ta valiuta, kuri yra teisėta atsiskaitymo priemone, pagal valiutų kursą, galiojantį mokėjimo metu prievolės įvykdymo vietoje;

- jeigu skolininkas praleido prievolės įvykdymo terminą, po šio termino pabaigos dėl valiutų kursų pasikeitimo valiuta, kuria turi būti mokama, nuvertėjo, tai kreditorius turi galimybę reikalauti, o šiuo atveju skolininkas, privalo sumokėti kreditoriui valiutos kurso, buvusio prievolės įvykdymo termino suėjimo metu, ir mokėjimo metu esančio kurso skirtumą.

Pelnas (nuostolis), gautas iš valiutų pirkimo ir pardavimo operacijų dėl užsienio ir nacionalinės valiutų kursų skirtumų, yra pripažįstamas realizuotu pelnu arba nuostoliu to laikotarpio, kurio metu įvyko operacija, ir įrašomas į atitinkamą sąskaitą. Užsienio valiutos pirkimo ar pardavimo operacija laikoma įvykdyta, kai daromos Kredito unijos išlaidos arba gaunamos įplaukos pagal atitinkamą sandorį.

Nebalansiniai straipsniai, kurių vertė yra nustatyta užsienio valiuta, pasikeitus lito ir užsienio valiutos kursui perkainojami, bet tai atliekama tik nebalansinėse sąskaitose ir neįtakoja Kredito unijos pelno (nuostolio).

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje „Pinigai ir pinigų ekvivalentai“ parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ir laikomi iki pareikalavimo Lietuvos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose (korespondentinėse) sąskaitose.

Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai,:

			Lt
Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	946 970	0	100,00
Lėšos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose (korespondentinėse) sąskaitose	45 972	17 294	165,83
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	992 942	17 294	5641,54

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Balanso straipsnyje „Investicijos į vertybinius popierius“ parodomos visos Kredito unijos laisvų lėšų investicijos į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. 77,49% visų investicijų sudaro investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, kita dalis - 22,51% - į ES Vyriausybės vertybinius popierius. Kredito unija 2012 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra:

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (%)
1. Parduoti laikomi, Lt.:	1 727 752	0	100,00
1.1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	1 727 752	0	100,00
2. Iki išpirkimo termino laikomi, Lt.:	501 979	0	100,00
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	501 979	0	100,00
Investicijų iš viso, Lt. :	2 229 731	0	100,00

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

Balanso straipsnyje „Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ parodyti terminuoti indėliai kredito įstaigose. Terminuoti indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną.

Lietuvos Respublikos kredito įstaigose esančių terminuotųjų indėlių (Lt) pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra:

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai	600 000	0	100,00
1.1. Trumpalaikiai	600 000	0	100,00
Iš viso:	600 000	0	100,00

4 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnyje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ parodomos Kredito unijos nariams ir asocijuotiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. Palūkanų normos už paskolas svyravo nuo 7,90% iki 15,00%.

Suteiktų paskolų (Lt) pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra:

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31		2011-12-31		Galiojančių sutarčių skaičiaus pokytis (%)	Paskolų sumos pokytis (%)
	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma (Lt)	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma (Lt)		
Trumpalaikės paskolos	17	910 967	0	0	100,00	100,00
Nariams (fiziniais asmenimis)	10	491 991	0	0	100,00	100,00
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenimis)	7	418 976	0	0	100,00	100,00
Ilgalaikės paskolos	28	841 236	0	0	100,00	100,00
Nariams (fiziniais asmenimis)	24	693 998	0	0	100,00	100,00
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenimis)	4	147 238	0	0	100,00	100,00
Iš viso:	45	1 752 203	0	0	100,00	100,00

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“, įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2012 m. gruodžio mėn. 31 d. suformuota 4 350 Lt specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 0,25 proc. Kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31				2011-12-31				Skolos sumos pokytis (%)	Spec. atidėjinių sumos pokytis (%)
	Kiekis	Paskolos suma (Lt)	Spec. atidėjinių (%)	Spec. atidėjinių suma (Lt)	Kiekis	Paskolos suma (Lt)	Spec. atidėjinių (%)	Spec. atidėjinių suma (Lt)		
Standartinės paskolos (I gr.)	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	25	1 031 279	1	1 827	0	0	1	0	100,00	100,00
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	20	720 924	15	2 526	0	0	15	0	100,00	100,00
Abejotinos paskolos (IV gr.)	0	0	40	0	0	0	40	0	0	0
Nuostolingos paskolos (V gr.)	0	0	100	0	0	0	100	0	0	0
Iš viso:	45	1 752 203		4 353	0	0		0	100,00	100,00

5 pastaba. Kitas finansinis turtas

Balanso straipsnyje „Kitas finansinis turtas“ parodytos gautinos sumos iš biudžeto ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pavyzdžiui atskaitingų asmenų skolos Kredito unijai.

Kito finansinio turto (Lt) pokyčiai per atskaitinį laikotarpį ir jo struktūra:

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31		2011-12-31		Skolos sumos pokytis (%)	Specialiųjų atidėjinių sumos pokytis (%)
	Skolos suma (Lt)	Specialiųjų atidėjinių suma (Lt)	Skolos suma (Lt)	Specialiųjų atidėjinių suma (Lt)		
1.Gautinos sumos	24 609	0	79164	0	-68,91	0
1.1.Biudžeto skolos Kredito unijai	24 609	-	4 259	-	477,81	-
1.2.Gautinos	0	-	74 905		-100,00	-

sumos iš atskaitingų asmenų						
Iš viso:	24 609	0	79 164	0	-68,91	0

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Balanso straipsnyje „Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas“ parodytos turimos atsargos ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas, pavyzdžiui, būsimųjų laikotarpių sąnaudos.

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra:

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (%)
1. Atsargos	376	6 650	-94,35
2. Kitas finansinis turtas	6 716	251	2575,70
2.1. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	6 716	251	2575,70
Iš viso:	7 092	6 901	2,77

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Balanso straipsnyje „Ilgalaikis materialusis turtas“ parodytos nuosavybės teise priklausančios materialios vertybės, kurios naudojamos Kredito unijos pajamoms uždirbti (ekonominėi naudai gauti) ilgiau kaip vienerius metus ir kurių įsigijimo kaina ne mažesnė nei 500 Lt.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną Kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje:

Lt

Straipsnio pavadinimas	Transporto priemonės (Lt)	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai (Lt)	Kitas turtas	Iš viso (Lt)
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	0	0	0
1.1. Įsigyta	60 039	22 081	5 384	87 504
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	60 039	22 081	5 384	87 504
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	0	0	0

3.1. Apskaičiuota per metus	3 502	3 155	407	7 064
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3 502	3 155	407	7 064
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	0	0	0
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	56 537	18 926	4 977	80 440

8 pastaba. Nematerialusis turtas

Balanso straipsnyje „Nematerialusis turtas“ parodomas neturintis materialios formos nepiniginis turtas, kuriuo Kredito unija disponuoja, kurį naudodama tikisi gauti tiesioginės ar netiesioginės ekonominės naudos ir kurio vertė yra ne mažesnė nei 200 Lt. Didžiausią dalį 86,45% nematerialaus turto sudaro apskaitos ir verslo valdymo programinė įranga Microsoft Dynamics Navision.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną Kredito unijos turimo ilgalaikio nematerialiojo turto (Lt) struktūrą ir pokyčius pateikiama žemiau esančioje lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Programinė įranga (Lt)	Kitas nematerialus turtas (Lt)	Iš viso (Lt)
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	16 551	16 551
1.1. Įsigyta	106 918	200	107 118
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	106 918	16 751	123 669
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	0	0
3.1. Apskaičiuota per metus	18 436	2 443	20 879
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0

4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	18 436	2 443	20 879
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	16 551	16 551
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	88 482	14 308	102 790

9 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Balanso straipsnyje „Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms“ parodomos iš Lietuvos Respublikos komercinių bankų gautų paskolų sumos, perkainotos amortizuotos savikainos verte. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra:

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Skolos pokytis (%)
1. Įsipareigojimai komerciniams bankams	199 665	0	100,00
1.1. Trumpalaikiai	199 665	0	100,00
Iš viso:	199 665	0	100,00

10 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir Kredito unijos nariams

Balanso straipsnyje „Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir Kredito unijos nariams“ parodoma Kredito unijos klientų, narių ir asocijuotųjų narių indėliai iki pareikalavimo, terminuotieji, taupomieji indėliai ir kitos jiems mokėtinos sumos. Terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną. Palūkanų normos už indėlius ataskaitiniu laikotarpiu svyravo nuo 1,40% iki 7,00%.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir Kredito unijos nariams pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra:

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Skolos pokytis (%)
1. Kredito unijos narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	5 085 095	0	100,00
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	1 724	0	100,00
1.2. Terminuotieji indėliai	4 342 906	0	100,00
1.3. Kaupiamieji indėliai	740 465	0	100,00
2. Kredito unijos asocijuotų narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	9 097	0	100,00
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	9 097	0	100,00
2.2. Terminuotieji	0	0	0

indėliai			
2.3. Kaupiamieji indėliai	0	0	0
Iš viso:	5 094 192	0	100,00

11 pastaba. Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai

Balanso straipsnyje „Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai“ parodoma Kredito unijos su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, mokėtini mokesčiai, sukauptos sąnaudos, įsipareigojimai tiekėjams ir kitiems kreditoriams už suteiktas prekes ir paslaugas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra:

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (%)
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	12 750	77	16458,44
2. Mokėtini mokesčiai	45	91	-50,55
3. Sukauptos sąnaudos	493		100,00
4. Kiti įsipareigojimai	45 636	14 228	220,75
Iš viso:	58 924	14 396	309,31

12 pastaba. Pajinis kapitalas

Pajiniai įnašai yra apskaitomi Kredito unijos balansinėje sąskaitoje, kaip Kredito unijos nuosavo kapitalo dalis. Pajinio įnašo dydį nustato Kredito unijos valdyba. Minimalus patvirtintas pajinio įnašo dydis kredito unijos tikriesiems nariams - 300 Lt, asocijuotiems Kredito unijos nariams - 500Lt. Papildomas pajus 10% nuo paskolos sumos, įnešamas Kredito unijos nario ar asocijuotojo Kredito unijos nario, su kuriuo pasirašoma paskolos sutartis.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Narių pokytis (%)
1. Kredito unijos tikrieji nariai	211	50	322,00
2. Kredito unijos asocijuoti nariai	13	0	100,00
Iš viso:	224	50	348,00

Kredito unijos įstatuose nustatyta tvarka, Kredito unijos nariui išstojus ar pasibaigus asmens ar subjekto Kredito unijos narystei, toks asmuo ar subjektas turi teisę susigrąžinti įneštą pajinį įnašą. Kredito unija, asmeniui, kurio narystė Kredito unijoje pasibaigė, pajinius įnašus privalo grąžinti proporcingai, ir sumažinti grąžintiną pajinį įnašą, atsižvelgiant į Kredito unijos praėjusių finansinių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas Kredito unijos nuostolių sumas. Sprendimą dėl pajinio įnašo grąžinimo priima Kredito unijos valdyba, gavusi rašytinį Kredito unijos nario prašymą ar kitais Kredito unijos įstatuose numatytais pagrindais. Su asmeniu ar subjektu, kurio narystė Kredito unijoje pasibaigė, Kredito unija atsiskaito išmokėdama jam priklausančią pajinį įnašą ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu Kredito unijos pajiniame kapitale ne vėliau kaip per 12 mėnesių nuo narystės Kredito unijoje pasibaigimo dienos.

13 pastaba. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)

Balanso straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)“ parodoma Kredito unijos pelnas arba nuostoliai, kurie yra Kredito unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš Kredito unijos finansinių metų pajamų, atskaičius tų metų Kredito unijos išlaidas. Nepaskirstytojo pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas Kredito unijos uždirbtas, bet dar nepaskirstytas pelnas arba nepadengti nuostoliai.

Atskirai parodomas ataskaitinio laikotarpio ir ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai). Grynasis pelnas arba nuostoliai yra grynasis Kredito unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš Kredito unijos finansinio metinės veiklos rezultato atėmus ataskaitinio laikotarpio apskaičiuotas mokesčių sumas.

Planuojamas finansinių metų pabaigos veiklos rezultato paskirstymas:

Lt

Straipsnio pavadinimas	Suma (Lt)
1. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	514
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	-97 556
3. Finansinių metų pabaigai skirstytinas veiklos rezultatas	-97 042
4. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	
5. Atskaitymai į kitus kredito unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus	
6. Pelnų dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	
7. Pelnų panaudojimas kitiems kredito unijos įstatuose nurodytiems tikslams	
8. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	-97 042

Nepaskirstytas 2012 m. nuostolis 97 042 Lt siūlomas perkelti į kitų finansinių metų pradžią.

14 pastaba. Palūkanų pajamos

Balanso straipsnyje „Palūkanų pajamos“ parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Palūkanų pajamos pripažįstamos remiantis kaupimo principu (t. y. Kredito unijos apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, nepriklausomai nuo pinigų sumokėjimo) ir naudojant efektyvią palūkanų normą.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (Lt)
1. Palūkanos už indėlius komerciniuose bankuose	15 905	8	15 897
1.1. Iki pareikalavimo	153	8	145
1.2. Terminuotuosius	15 752	0	15 752
2. Palūkanos už suteiktas paskolas nariams	85 643	0	85 643
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	38 499	0	38 499
2.2. Asocijuotiems nariams	47 144	0	47 144
3. Palūkanos už vertybinius popierius	30 974	0	30 974
Iš viso:	132 522	8	132 514

15 pastaba. Palūkanų sąnaudos

Palūkanų sąnaudos – tai Kredito unijos sumokėtos ir / ar mokėtinos palūkanos ir panašaus pobūdžio išlaidos, numatytos sutartyse.

Palūkanų sąnaudos į apskaitą įrašomos per visą naudojimosi paskola laikotarpį, nepriklausomai nuo to, kada padaromos išlaidos. Kai palūkanų sąnaudų priskaičiavimo laikotarpiai nesutampa su palūkanų mokėjimo laikotarpiu, priskaičiuotos, bet nesumokėtos palūkanos apskaitomos kaip sukauptos sąnaudos. Palūkanos priskaičiuojamos už faktinius lėšų likučius. Palūkanos priskaičiuojamos kiekvieno mėnesio pabaigoje.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (Lt)
1. Palūkanos už paskolas LR komerciniams bankams	7	0	7
2. Palūkanos už indėlius nariams	113 108	0	113 108
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	113 108	0	113 108
2.2. Asocijuotiems nariams	0	0	0
Iš viso:	113 115	0	113 115

16 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų balanso straipsniuose parodomos uždirbtos pajamos už pervedimo operacijas, grynujų pinigų išdavimą, paskolų išdavimą ir administravimą, stojamieji nario mokesčiai, baudos ir delspinigiai, komisiniai ir kitos nariams/klientams suteiktų paslaugų veiklos pajamos.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (Lt)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	499	0	499
2. Už grynujų pinigų išdavimo mokestis	2 835	0	2 835
3. Paskolų išdavimo mokestis	46 900	0	46 900
4. Stojamasis nario mokestis	23 500	4 700	18 800
Iš viso:	73 734	4 700	69 034

17 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudų balanso straipsniuose parodomos patirtos sąnaudos už pervedimo operacijas, komisiniai už grynujų pinigų įnešimą ir išėmimą, komisinių ir kitų paslaugų veiklos sąnaudos.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (Lt)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	1 300	66	1 234
2. Už grynujų pinigų išėmimo mokestis	2 292		2 292
3. Įmokų surinkimo ir sąskaitų administravimo mokestis	350		350
4. Grynujų pinigų įnešimo mokestis	45		45
Iš viso:	3 987	66	3 921

18 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų balanso straipsnyje parodomas 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 nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Taip pat Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų atidėjinių sąnaudas.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (Lt)
1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	4 353	0	4353
1.1. Paskoloms	4 353	0	4 353

1.2. Kitam finansiniam turtui	0	0	0
2. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	31 074	0	31 074
2.1.1. Vertybinių popierių pardavimo pelnas	3 673	0	3 673
2.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimo pajamos	31 431	0	31 431
Viso pajamų:	35 104	0	35 104
2.2.1. Vertybinių popierių pardavimo nuostolis	0	0	0
2.2.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimo sąnaudos	4 030	0	4 030
Viso sąnaudų:	4 030	0	4 030
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	26 721	0	26 721

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

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) balanso straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (Lt)
1. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-119	-4	-115
1.1.1. Užsienio valiutos pardavimo pajamos	1 182	0	1 182
1.1.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo pajamos	548	0	548
Viso pajamų:	1 730	0	1 730
1.2.1. Užsienio valiutos pardavimo sąnaudos	1 552	4	1 548
1.2.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo sąnaudos	297	0	297
Viso sąnaudų:	1 849	4	1 845

20 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine Kredito unijos veikla: administracinių ir bendrojo naudojimo patalpų nuomos ir išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, nematerialiojo turto amortizacijos, Kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis (Lt)
1. Darbo užmokesčio sąnaudos	79 258	89	79 169
2. Patalpų išlaikymo sąnaudos	16 198	2 503	13 695
3. Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	27 943	0	27 943
4. Mokesčių sąnaudos	757	142	615
5. Bendrosios sąnaudos	89 156	1 299	87 857
Iš viso:	213 312	4 033	209 279

21 pastaba. Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą

Pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą balanso straipsnyje parodomi Kredito unijos įprastinės veiklos rezultatai, kurie gaunami iš palūkanų pajamų, komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų bei kitos veiklos pajamų straipsnių sumų atėmus palūkanų sąnaudų, komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos, bendrųjų ir administracinių ir kitos veiklos sąnaudų straipsnių sumas ir pridėjus finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultato bei kitos finansinės ir investicinės veiklos pelno (nuostolių) straipsnių sumas.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma Kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio suma.

Grynasis pelnas (nuostoliai) parodo galutinį Kredito unijos veiklos rezultatą, t. y. pelną, kuris gali būti skirstomas, arba nuostolius. Grynasis pelnas gaunamas iš pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą atimant pelno mokesčio sąnaudas.

Lt

Straipsnio pavadinimas	2012-12-31	2011-12-31
1. Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	-97 556	605
2. Pelno mokestis	0	91
3. Grynasis pelnas (nuostolis)	-97 556	514

Administracijos vadovas

Valdas Savickas