



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJOS PANEVĖŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA NARIAMS

Mes atlikome kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau - finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Sąlyginės nuomonės pagrindas

Unijos 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitos, parengtos pagal LR Verslo apskaitos standartų reikalavimus, pagal tarptautinių audito standartų reikalavimus audituotos nebuvo. Todėl patvirtinti, kad 2013 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateikti praėjusių finansinių metų duomenys yra teisingi, mes negalime. 2012 m. gruodžio 31 d. balanso likučiai buvo naudojami nustatant 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų veiklos rezultatus ir pinigų srautus.



Grant Thornton

Rimess Baltic

An instinct for growth™

Sąlyginė nuomonė

Mūsų nuomone, išskyrus pastraipoje „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ aprašyto dalyko poveikį atitinkamiems duomenims, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus, pinigų srautus vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Auditorius, valdybos narys
Arvydas Ziziliauskas
2014 m. kovo 7 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
UAB „Grant Thornton Rimess“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001410

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav., Panevėžio m., Vilniaus g. 25A

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta:

Kredito unijos "Panevėžio regiono taupomoji kasa"
pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių susirinkime,
įvykusiame 2014 m. kovo 27 d.

2013 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2014 m. vasario 27 d. Nr. FA13-01
(ataskaitos sudarymo data)

2013 metai (ataskaitinis laikotarpis)		Litais (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		13701376	5789807
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2581419	992942
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	6297939	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	4610104	1752203
V.	Kitas finansinis turtas	5		24609
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	27691	7092
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	127383	80440
VIII.	Nematerialusis turtas	8	56840	102790
	TURTO IŠ VISO:		13701376	5789807

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		12846951	5352781
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9		199665
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	12764581	5094192
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimai	11	82370	58924
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		854425	437026
I.	Pajinis kapitalas	12	1199997	534068
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1062	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	13	-346634	-97042
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-249592	-97556
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-97042	514
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		13701376	5789807

Administracijos vadovas (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas)	Valdas Savickas (vardas ir pavardė)
Vyriausioji buhalterė (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)	(parašas)	Lina Savickienė (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav., Panevėžio m., Vilniaus g. 25A

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Pavirtinta:

Kredito unijos "Panevėžio regiono taupomoji kasa"
pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių
susirinkime, įvykusiame 2014 m. kovo 27 d.

2013 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2014 m. vasario 27 d. Nr. FA13-02

(ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

Litais

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	478091	132522
II.	Palūkanų sąnaudos	15	410050	113115
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	188566	73734
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	17	4607	3987
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	18	-47624	26721
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-107592	-4353
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		59968	31074
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	19	1239	-119
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	20	474924	213312
VIII.	Kitos veiklos pajamos		800	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		152	
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-268661	-97556
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis		-19069	
XI.2.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-249592	-97556

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Valdas Savickas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lina Savickienė

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA
„PANEVĖŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA“
Kredito unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav., Panevėžio m., Vilniaus g. 25A

Patvirtinta:

Kredito unijos "Panevėžio regiono taupomoji kasa"
pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių
susirinkime, įvykusiame 2014 m. kovo 27 d.

2013 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2014 m. vasario 27 d. Nr. FA13-03
(finansinių ataskaitų sudarymo data)

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.

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: 1) indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių; 2) 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: 1) indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas; 2) skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas); 3) kelionių čekių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių administravimas, jei šios veiklos neapima Kredito unijos įstatuose nurodytos mokėjimo paslaugos; 4) finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas; 5) finansinis tarpininkavimas (agento veikla), kaip tą numato Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymas; 6) pinigų tvarkymas; 7) informacijos bei konsultacijų kreditų teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas; 8) seifo kamerų nuoma.

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.

Kredito unija nutolusių kasų finansinių metų pabaigoje neturėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniai metais sudarė 4,33 (praėjusiais finansiniais metais – 2,21).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	367		211	
<i>Juridiniai asmenys</i>		17		13

II. APSKAITOS POLITIKA

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

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 LR Verslo apskaitos standartais ir Kredito unijos apskaitos politika. Kredito unijos apskaitos politika patvirtina Kredito unijos valdybos 2011 m. gruodžio 2 d. nutarimu Nr.9.

Nebalansinė apskaita tvarkoma paprasto įrašo būdu.

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 vadovaujamasi 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.

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, apsieisti 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 (nuostolių) 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 nuostatas 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 priemones, kurios Kredito unijoje klasifikuojamos į: 1) nekilnojamojo turto įkeitimas (hipoteka); 2) kilnojamojo turto įkeitimas; 3) vertybinių popierių įkeitimas; 4) garantijos ir laidavimai; 5) kitos užtikrinimo priemonės (teisės, indėlių, prekių atsargų, esamų ir būsimų lėšų banko sąskaitoje įkeitimas, delspinigiai 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 (nuostolių) 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 atskiro 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 grupei 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 2013 metų finansinėje atskaitomybėje taikyti tikėtinai 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 ilgalaikiam turtui. 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 naudojamą turto sąskaitą. Gauto turto verte dengiama kliento skola. Ne rečiau kaip kartą per metus už skolas perimtas turtas yra perkainojamas rinkos verte. Suma, atitinkančia 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 teisės priklausančios materialios vertybės, kurios naudojamos Kredito unijos pajamoms uždirbti (ekonominė 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 balansine verte – pradinė ilgalaikio turto vertė sumažinta sukaupytu nusidėvėjimu ir vertės sumažėjimu. Turto įsigijimo kaina – išlaidos, patirtos įsigyjant turtą, įskaitant sumokėtus komisinius atlyginimus bei mokesčius (rinkliavas), susijusius su šio turto įsigijimu. Pridėtinės

vertės mokestis nėra įskaitomas į įsigijimo savikainą. Turto likvidacinė vertė 1 Lt jo įsigijimo vertės. Išlaidos ilgalaikio turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolių) 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.

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.

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.

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Normatyvas metais
MATERIALUSIS TURTAS		
Mašinos ir įrengimai	tiesinis	5
Baldai, 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 nematerialaus turto apskaita

Nematerialiuoju turtu pripažįstamas 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 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.

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.

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

Finansiniai įsipareigojimai

Prie finansinių įsipareigojimų priskiriami sutartiniai įsipareigojimai sumokėti pinigų 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: 1) paskolos; 2) indėliai.

Kredito unijos gaunamos paskolos gali būti susiję su kapitalo bazės stiprinimu, likvidumo palaikymu, paskolų išdavimu klientams. Gali būti naudojami šie lėšų šaltiniai: 1) subordinuotos paskolos; 2) sindikuotos paskolos; 3) 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 numatytais 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 nenumatyta palūkanų išmokėjimas, kaupiamos sukaupiose sąnaudose. Pasibaigus indėlio terminui bei jo nepratęsęs, 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 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 „Pelną mokėstis“, 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 apskaitą įrašomos jų apmokėjimo dieną.

Pajamos į apskaitą 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 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 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 praėjusias mėnesio dienas.

Palūkanos už terminuotus indėlius priskaičiuojamos kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną ir, jei sutartyje nenumatytas palūkanų išmokėjimas, kaupiamos sukaupiose sąnaudose. Pasibaigus indėlio terminui bei jo nepratęsus, 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 būsimąjo 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.

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 pajamuojuojamas litais tuo oficialiu lito ir užsienio valiutos kurso santykiu, koks buvo turto pirkimo dieną. Pagal Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nuostatas daikto (turto) įgijėjas nuosavybės teisę 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 ieškinyš 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 (nuostolių).

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
Grynieji pinigai	68.964	676.970	-608.006
Grynieji pinigai saugomi komercinio banko seife	1.399.397	270.000	+1.129.397
Lėšos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose (korespondentinėse) sąskaitose	1.113.058	45.972	+1.067.086

Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2.581.419	992.942	+1.588.477
--	------------------	----------------	-------------------

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius sudarė 62,10 %, kita dalis – 37,90 % - į ES Vyriausybės vertybinius popierius. Kredito unija 2013 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Kredito unijos valdyba 2013 m. gruodžio 30 d. posėdžio protokolu Nr. VNV13/04 nusprendė visus vertybinius popierius 2013 m. gruodžio 31 d. laikomus iki išpirkimo termino perkelti į parduoti laikomų grupę.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Parduoti laikomi, Lt.:	6.297.939	1.727.752	+4.570.187
1.1.Trumpalaikės investicijos į LR VVP	459.298		+459.298
1.2.Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	398.677		+398.677
1.3.Ilgalaikės investicijos į LR VVP	3.451.725	1.727.752	1.723.973
1.4.Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	1.988.239		+1.988.239
2. Iki išpirkimo termino laikomi, Lt.:		501.979	-501.979
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP		501.979	-501.979
Investicijų iš viso, Lt:	6.297.939	2.229.731	+4.068.208

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. Terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Terminuotieji indėliai		600.000	-600.000
Iš viso:		600.000	-600.000

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Paskolų sumos pokytis (+/-)
	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma	
Trumpalaikės paskolos:	20	1.365.556	17	910.967	+454.589
Nariams (fiziniais asmenimis)	15	1.102.619	10	491.991	+610.628
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenimis)	5	262.937	7	418.976	-156.039
Ilgalaikės paskolos:	69	3.244.549	28	841.236	+2.403.313
Nariams (fiziniais asmenimis)	61	2.836.486	24	693.998	+2.142.488
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenimis)	8	408.063	4	147.238	+260.825
Iš viso:	89	4.610.105	45	1.752.203	+2.857.902

Palūkanų normos už paskolas 2013 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 5,00 % iki 14,00 %.

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 2013 m.

gruodžio 31 d. suformuota 109.932 Lt specialiųjų atidėjinių, kurie sudarė 2,33 % Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai				Praėję finansiniai metai				Skolos sumos pokytis (+/-)
	Kiekis	Paskolos suma	Spec. atidėjinių (%)	Spec. atidėjinių suma	Kiekis	Paskolos suma	Spec. atidėjinių (%)	Spec. atidėjinių suma	
Standartinės paskolos (I gr.)	17	726.710							+726.710
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	38	2.423.149	1	5.225	25	1.033.106	1	1.827	+1.390.043
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	27	1.338.110	15	33.559	20	723.450	15	2.526	+614.660
Abejotinos paskolos (IV gr.)	6	216.625	40	55.705			40		+216.625
Nuostolingos paskolos (V gr.)	1	15.443	100	15.443			100		+15.443
Iš viso:	89	4.720.037		109.932	45	1.756.556		4.353	+2.963.481

5 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Skolos sumos pokytis (+/-)
	Skolos suma	Specialiųjų atidėjinių suma	Skolos suma	Specialiųjų atidėjinių suma	
1. Gautinos sumos	2.014	2.014	24.609		-22.595
1.1. Biudžeto skolos Kredito unijai			24.609		-24.609
1.2. Gautinos sumos iš AB Ūkio bankas	2.014	2.014			0
Iš viso:	2.014	2.014	24.609		-22.595

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Atidėtojo mokesčio turtas	19.069		+19.069
2. Kitas finansinis turtas	3.866	6.716	-2.850
2.1. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	3.866	6.716	-2.850
3. Išankstiniai apmokėjimai	3.402		+3.402
4. Atsargos	1.353	376	+977
Iš viso:	27.690	7.092	+20.598

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Straipsnio pavadinimas	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	60.039	27.465		87.504
1.1. Įsigyta		7.056	53.761	60.817
1.2. Nurašyta ir parduota				
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	60.039	34.521	53.761	148.321
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3.502	3.562		7.064
3.1. Apskaičiuota per metus	6.004	7.870		13.874
3.2. Nurašyta ir parduota				
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio	9.506	11.432		20.938

laikotarpio pabaigoje				
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	56.537	23.903		80.440
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	50.533	23.089	53.761	127.383

8 pastaba. Nematerialusis turtas

Straipsnio pavadinimas	Programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	106.918	16.751	123.669
1.1. Įsigyta	7.600	2.200	9.800
1.2. Nurašyta ir parduota	566	18.951	19.517
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	113.952		113.952
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje	18.436	2.443	20.879
3.1. Apskaičiuota per metus	38.816	4.645	43.461
3.2. Nurašyta ir parduota	140	7.088	7.228
4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	57.112		57.112
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	88.482	14.308	102.790
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	56.840		56.840

9 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (+/-)
Įsipareigojimai komerciniams bankams		199.665	-199.665
Iš viso:		199.665	-199.665

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (+/-)
1. Kredito unijos narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	12.561.602	5.085.095	+7.476.507
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	212.614	1.724	+210.890
1.2. Terminuotieji indėliai	10.899.210	4.342.906	+6.556.304
1.3. Kaupiamieji indėliai	1.449.778	740.465	+709.313
2. Kredito unijos asocijuotų narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	1.803	9.097	-7.294
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	1.803	9.097	-7.294
3. Kitų organizacijų	201.176		+201.176
3.1. Terminuotieji indėliai	201.176		+201.176
Iš viso:	12.764.581	5.094.192	+7.670.389

11 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (+/-)
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	37.213	12.750	+24.463
2. Mokėtini mokesčiai	75	45	+30
3. Sukauptos sąnaudos	481	493	-12
4. Skolos tiekėjams	44.601	45.636	-1.035
Iš viso:	82.370	58.924	+23.446

12 pastaba. Pajinis kapitalas

Pajinio įnašo dydį nustato Kredito unijos valdyba. Minimalus patvirtintas pajinio įnašo dydis kredito unijos tikriesiems nariams – 300 Lt, ūkininkams – 500 Lt, asocijuotiems Kredito unijos nariams – 500 Lt.

Papildomas pajus 10 % nuo paskolos sumos įnešamas Kredito unijos nario ar asocijuotojo Kredito unijos nario, su kuriuo pasirašoma paskolos sutartis.

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 priklausantį 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.

Straipsnio pavadinimas	Suma
1. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	-97.042
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	-249.592
3. Finansinių metų pabaigai skirstytinas veiklos rezultatas	-346.634
4. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	
5. Atskaitymai į kitus kredito unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus	
6. Pelnas dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	
7. Pelnas panaudojimas kitiems kredito unijos įstatuose nurodytiems tikslams	
8. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	-346.634

Nepaskirstytas 2013 m. gruodžio 31 d. nuostolis 346.634 Lt perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią.

14 pastaba. Palūkanų pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
1. Palūkanos už indėlius komerciniuose bankuose	1.259	15.905	-14.646
1.1. Iki pareikalavimo	19	153	-134
1.2. Terminuotuosius	1.240	15.752	-14.512
2. Palūkanos už suteiktas paskolas nariams	308.645	85.643	+223.002
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	249.465	38.499	+210.966

2.2. Asocijuotiems nariams	59.180	47.144	+12.036
3. Palūkanos už vertybinius popierius	168.187	30.974	+137.213
Iš viso:	478.091	132.522	+345.569

15 pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Palūkanos už paskolas LR komerciniams bankams	484	7	+477
2. Palūkanos už indėlius nariams	409.566	113.108	+296.458
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	407.532	113.108	+294.424
2.2. Kitoms organizacijoms	2.034		+2.034
Iš viso:	410.050	113.115	+296.935

16 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (Lt)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	1.009	499	+510
2. Grynujų pinigų išdavimo mokestis	11.081	2.835	+8.246
3. Paskolų administravimo mokestis	129.905	46.900	+83.005
4. Stojamasis nario mokestis	21.700	23.500	-1.800
5. Baudų ir delspinigių pajamos	20.870		+20.870
6. Kitos pajamos	5.942		+5.942
Iš viso:	190.507	73.734	+116.773

17 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (Lt)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	1.733	1.300	+433
2. VVP saugojimo ir administravimo mokestis	1.631		+1.631
3. Už grynujų pinigų išėmimo mokestis	925	2.292	-1.367
4. Įmokų surinkimo ir sąskaitų administravimo mokestis	110	350	-240
5. Grynujų pinigų įnešimo mokestis	208	45	+163
Iš viso:	4.607	3.987	+620

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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-107.592	-4.353	-103.239
1.1. Paskoloms	-105.578	-4.353	-101.225
1.2. Kitam finansiniam turtui	-2.014		-2.014
2. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	59.968	31.074	28.894
2.1.1. Vertybinių popierių pardavimo pelnas	14.635	3.673	+10.962
2.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimo pajamos	166.665	31.431	+135.234
Viso pajamų:	181.300	35.104	+146.196
2.2.1. Vertybinių popierių pardavimo nuostolis	-30.901		-30.901

2.2.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimo sąnaudos	-90.431	-4.030	-86.401
Viso sąnaudų:	-121.332	-4.030	-117.302
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-47.624	26.721	-74.345

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	1.246	-119	+1.365
1.1.1. Užsienio valiutos pardavimo pajamos	2.153	1.182	+971
1.1.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo pajamos	1.922	548	+1.374
Viso pajamų:	4.075	1.730	+2.345
1.2.1. Užsienio valiutos pardavimo sąnaudos	2.829	1.552	+1.277
1.2.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo sąnaudos		297	-297
Viso sąnaudų:	2.829	1.849	+980

20 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Darbo užmokesčio sąnaudos	192.989	79.258	+113.731
2. Patalpų išlaikymo sąnaudos	18.839	16.198	+2.641
3. Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	57.335	27.943	+29.392
4. Mokesčių sąnaudos	72.728	757	+71.971
5. Kitos bendrosios sąnaudos	134.333	89.156	+45.177
Iš viso:	476.224	213.312	+262.912

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos suteikti nebalansiniai įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje vertinami atsižvelgiant į sandorio įvykdymo tikimybę, vadovaujantis 19-uju verslo apskaitos standartu „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“. Pasirašius paskolos ar kredito linijos sutartį, kuria kredito unijos įsipareigojimo dalinis ar pilnas įvykdymas persikelia į sekantį mėnesį, įsipareigojimas registruojamas nebalansinėje apskaitoje. Jį įvykdžius, perkeliama į balansinę apskaitą.

Nebalansinių įsipareigojimų vertė 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 1.416,98 Lt (praėjusiais finansiniais metais – 0 Lt).

22 pastaba. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovas ir administracijos vadovas, bei su juo artimais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi vadovo sutuoktinis, vaikai, tėvai ir juridiniai asmenys, jeigu Kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai
Vadovų skaičius	1
Priskaičiuotas darbo užmokestis ir jiems tenkančių mokesčių SD, GFM	60.850
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančių mokesčių SD, GFM	10.928

Susijusiems asmenims suteiktos paskolos:

	Finansiniai metai
Išduotos paskolos	169.230

23 pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

Nuosavo kapitalo pokyčiai atskleisti aiškinamojo rašto 1-ame priede.

24 pastaba. Pinigų srautai

Pinigų srautai atskleisti aiškinamojo rašto 2-ame priede.

Administracijos vadovas

Valdas Savickas

Vyriausioji buhalterė

Lina Savickienė

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"
(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav., Panevėžio m., Vilniaus g. 25A
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2014 m. vasario 27 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

Litais

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	105000				514	105514
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	105000				514	105514
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-97556	-97556
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	429068					429068
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	534068				-97042	437026
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-249592	-249592
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1062			1062
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	665929					665929
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1199997		1062		-346634	853363

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Valdas Savickas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lina Savickienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav., Panevėžio m., Vilniaus g. 25A

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2014 m. vasario 27 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

Litais

(ataskaitinis laikotarpis)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		336163	117211
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		274107	12279
I.1.	<i>Rezultatas</i>		62056	104932
I.2.1	gauti komisiniai		184566	73734
I.2.2	sumokėti komisiniai		4607	3987
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		179959	69747
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		4104058	1963180
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		6954371	3705174
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-2850313	-1741994
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		7534446	4993356
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos			
I.4.	<i>Rezultatas</i>		7534446	4993356
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			199658
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		199658	
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-199658	199658
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
I.6.	<i>Rezultatas</i>			
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		24609	54555
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		213948	145497
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-189339	-90942
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		4537151	3534757
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		2232463	453778
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		6377511	2647332
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-4145048	-2193554
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		70617	194623

II.2.	<i>Rezultatas</i>		-70617	-194623
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		600000	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			600000
II.3.	<i>Rezultatas</i>		600000	-600000
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-3615665	-2988177

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		1163090	694174
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		496099	265106
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		666991	429068
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		666991	429068
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1588477	975648
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		992942	17294
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2581419	992942

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Valdas Savickas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lina Savickienė
(vardas ir pavardė)