

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJOS PANEVĖŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau - finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ 2014 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartais.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į aiškinamojo rašto 10 ir 11 pastabas, kad Asociacija „Lietuvos kreditas“ įnešė 500 tūkst. Lt papildomą pajų į Uniją, perskaičiuoto kapitalo padidininimui. Unija ir jos visi valdymo organai įsipareigoja derinti visus kredito unijos veiklos valdymo veiksmus (sprendimus, nutarimus ir sutartis, bei jų priedus) su Asociacija.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Auditorė
Jurgita Matulaitienė

2015 m. kovo 23 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000469
UAB „Grant Thornton Rimess“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001410



Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav. Panevėžio m. Vilniaus g. 25A

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2014 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2015 m. vasario 26 d. Nr. FA-14-01

(atskaitos sudarymo data)

Metai		Litais		
(ataskaitinis laikotarpis)		(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		18449802	13701376
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	895238	2581419
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	8217845	6297939
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	9077532	4610104
V.	Kitas finansinis turtas	4		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	27578	27691
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	219279	127383
VIII.	Nematerialusis turtas	7	12330	56840
	TURTO IŠ VISO:		18449802	13701376

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		17010803	12846951
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	8	16974597	12764581
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	9	36206	82370
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1438999	854425
I.	Pajinis kapitalas	10	1814675	1199997
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		2831	1062
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	11	-378507	-346634
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-31873	-249592
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-346634	-97042
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		18449802	13701376

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Darius Jasiulis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Džiuljeta Morkūnienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav. Panevėžio m. Vilniaus g. 25A

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2014 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2015 m. vasario 26 d. Nr. FA-14-2

(ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		Litais (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	833356	478091
II.	Palūkanų sąnaudos	13	574601	410050
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	123374	188566
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	8152	4607
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	227778	-47624
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-572851	-107592
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		800629	59968
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	17	685	1239
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	18	622898	474924
VIII.	Kitos veiklos pajamos		412	800
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		17652	152
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-37698	-268661
XI.1.	Atidėtasias pelno mokestis		-5825	-19069
XI.2.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-31873	-249592

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Darius Jasiulis

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Džiuljeta Morkūnienė

(vardas ir pavardė)

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

Patvirtinta:

2014 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2015 m. kovo 03 d. Nr. FA14-03
(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 5,5 (praėjusiais finansiniais metais – 4,33).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	458		367	
<i>Juridiniai asmenys</i>		25		17

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 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 praeitį 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 praeitį, dabartį 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 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: 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 2014 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)	5
Padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25
Abejotina (IV rizikos grupė)	50
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 pradamas naudoti Kredito unijos veikloje, jis perkeliamas į Kredito unijos veikloje naudojamo turto sąskaitą. Gauta 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 teisė 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 balansine verte – pradinė ilgalaikio turto vertė sumažinta sukauptu 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 gali būti įskaitomas į turto 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
Isigytos 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. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų 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 mokėtinų 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 nenumatytas palūkanų išmokėjimas, kaupiamos sukaupiose 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 mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno 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 apimties, 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 sukauptose 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.

Ivykdžius 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 valiuta (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 buvusiū oficialiū 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 (nuostolių).

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
Grynieji pinigai	1726	68.964	-67.238
Grynieji pinigai saugomi komercinio banko seife		1.399.397	-1.399.397
Lėšos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose (korespondentinėse) sąskaitose	893.512	1.113.058	-219.546
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	895.238	2.581.419	-1.686.181

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius sudarė 53,47 %, kita dalis – 46,53 % - į ES Vyriausybių vertybinius popierius. Kredito unija 2014 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 laikyti parduoti laikomų grupėje.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Parduoti laikomi, Lt.:	8.217.845	6.297.939	+1.919.906
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	4.393.918	3.451.725	+942.193
1.4.Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	3.823.927	1.988.239	+1.835.688
2. Iki išpirkimo termino laikomi, Lt.:			
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Investicijų iš viso, Lt:	8.217.845	6.297.939	+1.919.906

3 pastaba. Kredito įstaigoms 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:	16	1.410.622	20	1.365.556	+45.066
Nariams (fiziniams asmenims)	11	1.076.845	15	1.102.619	-25.774
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	5	333.777	5	262.937	+70.840
Ilgalaikės paskolos:	126	7.666.910	69	3.244.549	+4.422.361
Nariams (fiziniams asmenims)	107	6.321.963	61	2.836.486	+3.485.477
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	19	1.344.947	8	408.063	+936.884
Iš viso:	142	9.077.532	89	4.610.105	+4.467.427

Palūkanų normos už paskolas 2014 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 unių minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“, įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2014m.

2014 m. gruodžio 31 d. suformuota 682.783 Lt specialiųjų atidėjinių, kurie sudarė 7,52 % Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai				Praėję finansiniai metai				Skolos sumos pokytis (+/-)
	Kie kis	Paskolos suma	Spec. atidėj iniai (%)	Spec. atidėjinių suma	Kie kis	Paskolos suma	Spec. atidėj iniai (%)	Spec. atidėjinių suma	
Standartinės paskolos (I gr.)	47	2.659.091			17	726.710			+1.932.381
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	51	4.286.421	5	19.309	38	2.423.149	1	5.225	+1.863.272
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	22	1.268.207	25	16.146	27	1.338.110	15	33.559	-69.903
Abejotinos paskolos (IV gr.)	1	237.980	50		6	216.625	40	55.705	+21.355
Nuostolingos paskolos (V gr.)	21	1.308.615	100	647.328	1	15.442	100	15.443	+1.293.173
Iš viso:	142	9.760.315		682.783	89	4.720.036		109.932	+5.040.278

Nuostolingomis pripažintos 21 paskola. Dėl 5 paskolų pradėti teisminiai išieškojimo procesai. Kitos 16 paskolų turi didelių vėlavimų, tačiau įmokos mokamos.

2014 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų užtikrinimo priemonių vertė sudarė 18.075 tūkst. Lt, t.y. 1,9 karto didesnė už suteiktų paskolų vertę. 1.236 tūkst. Lt paskolų suteikta su valstybės garantija (INVEGA ir ŽŪPGF garantija).

4 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	2.014	2.014	0
1.1. Biudžeto skolos Kredito unijai			.		.
1.2. Gautinos sumos iš AB Ūkio bankas	2.014	2.014	2.014	2.014	0
Iš viso:	2.014	2.014	2.014	2.014	0

5 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Atidėtojo mokesčio turtas	24.894	19.069	+5.825
2. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	2.684	3.866	-1.182
3. Išankstiniai apmokėjimai		3.402	-3.402
4. Atsargos	.	1.353	-1.353
Iš viso:	27.578	27.690	-112

6 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	34.521	53.761	148.321
1.1. Įsigyta	180.340	7.683		188.023
1.2. Nurašyta ir parduota	-60.039	-2.002		-62.041
1.3. Perrašymai iš vieno straipsnio į kitą	53.761		-53.761	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	234.101	40.202	0	274.303
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	9.506	11.432		20.938
3.1. Apskaičiuota per metus	40.768	8.753		49.521
3.2. Nurašyta ir parduota	-14.509	-926		-15.435
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	35.765	19.259		55.024
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	50.533	23.089	53.761	127.383
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	198.336	20.943	0	219.279

7 pastaba. Nematerialusis turtas

Straipsnio pavadinimas	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	113.953		113.953
1.1. Įsigyta	648		648
1.2. Nurašyta ir parduota	-7.455		-7.455
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	107.146		107.146
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje	57.113	.	57.113
3.1. Apskaičiuota per metus	37.703	.	37.703
3.2. Nurašyta ir parduota	.	.	.
4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	94.816	.	94.816
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	56.841	.	56.841
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	12.330		12.330

8 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	16.869.610	12.561.602	+4.308.008
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	210.163	212.614	-2.451
1.2. Terminuotieji indėliai	14.788.039	10.899.210	+3.888.829
1.3. Kaupiamieji indėliai	1.871.408	1.449.778	+421.630
2. Kredito unijos asocijuotų narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	4.606	1.803	+2.803
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	4.606	1.803	+2.803
3. Kitų organizacijų	100.381	201.176	-100.795
3.1. Terminuotieji indėliai	100.381	201.176	-100.795
Iš viso:	16.974.597	12.764.581	+4.210.016

9 pastaba. Kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (+/-)
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	8.456	37.213	-28.757
2. Mokėtini mokesčiai	7	75	-68
3. Sukauptos sąnaudos		481	-481
4. Skolos tiekėjams	27.743	44.601	-16.858
Iš viso:	36.206	82.370	-46.164

10 pastaba. Pajinis kapitalas

Per 2014 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 458 fiziniai asmenys – tikrieji nariai ir 25 juridiniai asmenys – asocijuoti nariai.

	2014.12.31			2013.12.31		
	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	Nuosavybės dalis, %	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	Nuosavybės dalis, %
Fiziniai asmenys - tikrieji nariai	458	1.061.475	58,49	367	1.105.607	92,13
Juridiniai asmenys-asocijuoti nariai	25	753.200	41,51	17	94.390	7,87
Iš viso:	483	1.814.675	100,00	384	1.199.997	100,00

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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
1. Pajinis kapitalas	1.814.675	1.199.997	+61.4678
1.1. Privalomasis pajus	152.500	120.692	+31.808
Fiziniai asmenys	140.000	112.192	+27.808
Asocijuoti nariai	12.500	8.500	+4.000
1.2. Papildomas pajus	1.662.175	1.079.305	+582.870
Fiziniai asmenys	921.475	993.415	-71.940
Asocijuoti nariai	740.700	85.890	+654.810

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.

Pagal 2014 m. gruodžio 29 d. sutartį Nr. AN-007A su Asociacijos Lietuvos kreditas (toliau – Asociacija) pritarus Unijos visuotiniam narių susirinkimui Asociacija įnešė 500 tūkst. Lt papildomą pajų į Uniją. Unija ir jos visi valdymo organai įsipareigoja derinti visus kredito unijos veiklos valdymo veiksmus (sprendimus, nutarimus ir sutartis, bei jų priedus) su Asociacija. Unija privalo gauti Asociacijos pritarimą visoms suteiktoms paskolos sąlygoms in corpore ir kiekvienai atskirai, kai paskolos suma viršija 10 tūkst. Lt, ir visoms paskolos, nepriklausomai nuo jų sumos, kai paskola nėra užtikrinama nekilnojamojo turto hipoteka. Unija kaip juridinis asmuo ir visi jos organai, t.y. visuotinis narių susirinkimas, stebėtojų tarybą, valdybą, paskolų komitetas ir kiti organai bei administracija suteikia šia sutartimi Asociacijai „veto“ teisę visiems Unijos sprendimams ir veiksams, tiek kiek ši nuostata neprieštarauja imperatyviems teisės aktų reikalavimams.

11 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	-346.634
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	-31873
3. Finansinių metų pabaigai skirstytinas veiklos rezultatas	-378.507
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)	-378.507

Nepaskirstytas 2014 m. gruodžio 31 d. nuostolis **378.507** Lt perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią.

2015 metais, per veiklos laikotarpį susikaupusį nuostolį, planuojama dengti fiksuojant VVP pelną (parduodant VVP). Taip pat tikėtinas dalies specialiųjų atidėjinių sumažinimas, prisiteisus dalį negražintų paskolų teisminiu keliu.

12 pastaba. Palūkanų pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
1. Palūkanos už indėlius komerciniuose bankuose	110	1.259	-1.149
1.1. Iki pareikalavimo	110	19	+91
1.2. Terminuotuosius		1.240	-1.240
2. Palūkanos už suteiktas paskolas nariams	540.341	308.645	+231.696
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	431.204	249.465	+181.739
2.2. Asocijuotiems nariams	109.137	59.180	+49.957
3. Palūkanos už vertybinius popierius	292.908	168.187	+124.721
Iš viso:	833.359	478.091	+355.268

13 pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Palūkanos už paskolas LR komerciniams bankams		484	-484
2. Palūkanos už indėlius nariams	574.601	409.566	+165.035
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	71.662	407.532	+164.130
2.2. Kitoms organizacijoms	2.939.	2.034	+905
Iš viso:	574.601	410.050	+164.551

14 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (Lt)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	2.639	1.009	+1.497
2. Grynujų pinigų išdavimo mokestis	11.624	11.081	+543
3. Paskolų administravimo mokestis	69.155	129.905	-60.750
4. Stojamasis nario mokestis	24.514	21.700	+2.814
5. Baudų ir delspinigių pajamos	15.442	20.870	-5.428
6. Kitos pajamos	412	5.942	-5.530
Iš viso:	123.786	190.507	-66.854

15 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (Lt)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	2.603	1.733	+870
2. VVP saugojimo ir administravimo mokestis	2.854	1.631	+1.223
3. Už grynujų pinigų išėmimo mokestis	2.430	925	+1.505
4. Įmokų surinkimo ir sąskaitų administravimo mokestis	265	110	+155
5. Grynujų pinigų įnešimo mokestis		208	-208
Iš viso:	8.152	4.607	+3.545

16 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:	-572.851	-107.592	-465.259
1.1. Paskoloms	-572.851	-105.578	-467.273
1.2. Kitam finansiniam turtui	-	-2.014	+2.014
2. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	800.629	59.968	740.661
2.1.1. Vertybinių popierių pardavimo pelnas	341.811	14.635	+327.176
2.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimo pajamos	585.046	166.665	+418.381
Viso pajamų:	926.857	181.300	+745.557
2.2.1. Vertybinių popierių pardavimo nuostolis	-55.252	-30.901	-24.351
2.2.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimo sąnaudos	-70.976	-90.431	+19.455
Viso sąnaudų:	-126.228	-121.332	-4.896
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	227.778	-47.624	+180.154

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	685	1.246	-561
1.1.1. Užsienio valiutos pardavimo pajamos	93.526	2.153	+91.373
1.1.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo pajamos		1.922	-1.922
Viso pajamų:	93.526	4.075	+89.451
1.2.1. Užsienio valiutos pardavimo sąnaudos	46.119	2.829	+43.290
1.2.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo sąnaudos	46.722		+46.722
Viso sąnaudų:	92.841	2.829	+90.012

18 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Darbo užmokesčio sąnaudos	297.024	192.989	+104.035
2. Patalpų išlaikymo sąnaudos	20.938	18.839	+2.099
3. Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	86.223	57.335	+28.888
4. Mokesčių sąnaudos	70.744	72.728	-1.984
5. Kitos bendrosios sąnaudos	147.969	133.033	+14.936
Iš viso:	622.898	474.924	+147.974

19 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

2014-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	1803,11	1252,61	3373,22	12020,86	18449,80
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	906,72	1251,17	2471,43	4448,20	9077,52
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>			901,69	7316,16	8217,85
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3516,50	8013,61	5464,67	1455,02	18449,80
<i>t.t.: indėliai</i>	3480,30	8013,61	5464,67	16,02	16974,60
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1713,39	-6761,00	-2091,45	10565,84	0
Likvidusis turtas					9152,33
Einamieji įsipareigojimai					12745,56
Likvidumo rodiklis, proc.					71,81
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					32,98

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

2013-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	2777,60	2402,02	3832,83	4669,80	13682,25
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	189,32	1542,34	1209,67	1668,78	4610,11
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>		857,98	2623,16	2816,80	6297,94
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1951,89	6014,03	4879,17	837,16	13682,25
<i>t.t.: indėliai</i>	1874,75	6510,67	4879,17		12845,09
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	825,71	-3612,01	-1046,34	3832,64	0
Likvidusis turtas					8910,11
Einamieji įsipareigojimai					9554,72
Likvidumo rodiklis, proc.					93,25
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					150,57

20 pastaba. Atidėtieji mokesčiai

Atidėtojo mokesčio turtas

<i>Straipsnio pavadinimas</i>	<i>Finansiniai metai</i>		<i>Praėję finansiniai metai</i>	
	<i>Laikinieji skirtumai</i>	<i>Atidėtas pelno mokestis</i>	<i>Laikinieji skirtumai</i>	<i>Atidėtas pelno mokestis</i>
Atostoginių kaupiniai (SD ir GF)	8.331	1.250	22.734	3.410
Mokestiniai nuostoliai	671.700	100.755	108.067	16.210
Iš viso:	680.031	102.005	130.801	19.620

Atidėtojo pelno mokesčio turtas per 2014 metus 82.385 Lt padidėjo dėl sukauptų mokesčių nuostolių. Atidėtojo pelno mokesčio likutis 2014-12-31 102.005 Lt, kuris užskaitomas su atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimais 77.111 Lt. 2014-12-31 Atidėtojo pelno mokesčio turtas sudaro 24.894 Lt.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

<i>Straipsnio pavadinimas</i>	<i>Finansiniai metai</i>		<i>Praėję finansiniai metai</i>	
	<i>Laikinieji apmokestinami eji skirtumai</i>	<i>Atidėtas pelno mokestis</i>	<i>Laikinieji apmokestinami eji skirtumai</i>	<i>Atidėtas pelno mokestis</i>
Turto – Vertybinių popierių perkainojimas	514.070	77.111	-	-
Iš viso:	514.070	77.111	-	-

Perkainojus vertybinius popierius tikrąją rinkos kainą, turto balansinė vertė tapo didesnė už jo mokesčio bazę, todėl atsiranda apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų, kurie sukuria atidėtojo mokesčio įsipareigojimą.

21 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija 2014 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos 2014 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 21,20 % (turi būti ne mažesnis negu 18%)
- Likvidumo rodiklis yra 71,81 % (turi būti ne mažesnis negu 60%)
- Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 42253.35 % (turi būti ne mažesnis negu 100 %).
- Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis vykdomas. Didžiausia paskola sudaro 19,43 proc. unijos kapitalo.

22 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos suteikti nebalansiniai įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje vertinami atsižvelgiant į sandorio įvykdymo tikimybę, vadovaujantis 19-uoju 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 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 0 Lt (praėjusiais finansiniais metais – 1.416,98 Lt).

23 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	3
Priskaičiuotas darbo užmokestis ir jiems tenkančių mokesčių SD, GFM	77290
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančių mokesčių SD, GFM	3832

Susijusiems asmenims suteiktos paskolos:

	Finansiniai metai
Išduotos paskolos	0

21 pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

Nuosavo kapitalo pokyčiai atskleisti aiškinamojo rašto 1-ame priede.

22 pastaba. Pinigų srautai

Pinigų srautai atskleisti aiškinamojo rašto 2-ame priede.

Administracijos vadovas

Darius Jasiulis

Vyriausioji buhalterė

Džiuljeta Morkūnienė

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

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2015 m. vasario 26 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų		Litais				
(ataskaitinis laikotarpis)		Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
	Pajinis kapitalas	privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	534068				-97042	437026
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių 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 praėjusių finansinių metų pabaigoje	1199997		1062		-346634	854425
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-31873	-31873
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1769			1769
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	614678					614678
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1814675		2831		-378507	1438999

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Darius Jasiulis
(parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

Džiuljeta Morkūnienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 302671848, Panevėžio m. sav. Panevėžio m. Vilniaus g. 25A

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2015 m. vasario 26 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų

Litais

(ataskaitinis laikotarpis)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		533305	336163
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		502651	274107
I.1.	<i>Rezultatas</i>		30654	62056
I.2.1	gauti komisiniai		123786	184566
I.2.2	sumokėti komisiniai		8152	4607
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		115634	179959
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		3237774	4104058
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		8221207	6954371
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-4983433	-2850313
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		48913036	38698720
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		44774970	31164274
I.4.	<i>Rezultatas</i>		4138066	7534446
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		0	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		0	199658
I.5.	<i>Rezultatas</i>		0	-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
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		606685	213948
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-606685	-189339
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1305765	4537151
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		6145014	2232463
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		7475275	6377511
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-1330261	-4145048
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		28410	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		237102	70617
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-208692	-70617
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		546382	600000
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		546382	600000
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		-992571	-3615665

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		1463878	1163090
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		851723	496099
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		612155	666991
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>			
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		612155	666991
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-1686181	1588477
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2581419	992942
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		895238	2581419

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Darius Jasiulis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Džiuljeta Morkūnienė
(vardas ir pavardė)