

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 2015 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“ 2015 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 pastabą, kad Asociacija „Lietuvos kreditas“ įnešė 144,8 tūkst. Eur papildomą pajų į Uniją, perskaičiuoto kapitalo padidininui. 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.

Arvydas Ziziliauskas
Atestuotas auditorius
2016 m. kovo 24 d.



Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

302671848, Sabonių g. 5, Ėriškiai, Panevėžio raj. Tel.: 8 45 431003

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2016-03-08 Nr. FA-15-01

(ataskaitos sudarymo data)

2015 metai

Eurais

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5672620	5343432
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	390295	259279
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	2644981	2380052
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	2551235	2629035
V.	Kitas finansinis turtas	4		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	35849	7987
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	50171	63508
VIII.	Nematerialusis turtas	7	89	3571
	TURTO IŠ VISO:		5672620	5343432

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5251100	4926669
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	5240052	4916183
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	11048	10486
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		421520	416763
I.	Pajinis kapitalas	10	548199	525566
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		845	820
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	11	(127524)	(109623)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-17901	-9231
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-109623	-100392
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5672620	5343432

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

Darius Jasiulis

(vardas ir pavardė)

Džiuljeta Morkūnienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 302671848, Panevėžio raj. Eriškiai, Sabonių g. 5

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2016 m. kovo 08 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų		Eurais		
(ataskaitinis laikotarpis)		(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	264828	241357
II.	Palūkanų sąnaudos	13	149278	166416
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	42321	35732
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	9834	2361
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-27729	65969
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-67858	-165909
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		40129	231878
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	17	4452	198
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	18	167805	180404
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	119
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	5112
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-43045	-10918
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis		-25144	-1687
XI.2.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-17901	-9231

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Darius Jasiulis

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Džiuljeta Morkūnienė

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA
„PANEVĖŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA“
Kredito unijos kodas 302671848, Panevėžio raj. sav. Ėriškiai, Sabonių g. 4

2015 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 m. kovo 08 d. Nr. FA15-03
(sudarymo data)

(visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

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 „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ – tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytą finansinių paslaugų teikimu, įstatyme nustatytiems asmenims, ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija nutolusių kasų finansinių metų pabaigoje neturėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniai metais sudarė 7,2 (praėjusiais finansiniais metais – 5,5).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	660		458	
<i>Juridiniai asmenys</i>		28		25

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 patvirtinta Kredito unijos valdybos 2015 m. kovo 31 d. posėdžio protokolu Nr. VNV-2015/07

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2011 metais ir papildyta 2015 metais.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. Eurų (tūkst. eur). Palyginamieji 2014 metų duomenys yra pateikti eurai (perskaičiuota pagal keitimo kursą santykiu 3,4528 lito = 1 euras).

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu

Pagrindiniai principai

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 vadovaujamosi 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 ataskaitoje 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 tikrą 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

Kredito unijos finansinis turtas – turtas, kuris yra:

- 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 teisė gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi sau palankiomis sąlygomis.
- Kitų ūkio subjektų išleisti vertybiniai popieriai, kurie įsigijami siekiant gauti ekonominės naudos.
- Sutartinė teisė gauti pinigus ar kitą 1 – 3 punktuose išvardintą finansinį turtą iš kito subjekto.

Kredito unijos balanse finansinis turtas skirstomas į 3 grupes:

1. investicijos, laikomos iki išpirkimo – VVP laikomi iki išpirkimo;
2. paskolos ir gautinos sumos (indėliai bankuose ir LCKU, gautinos sumos);
3. parduoti laikomas (galimo pardavimo) finansinis turtas – galimo pardavimo VVP, kitos turimos akcijos ir vertybiniai popieriai neturintys galutinio išpirkimo termino.

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.

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 yra išvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. 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 sandorio savikaina. Vėliau, ne rečiau kaip kiekvieną mėnesį – mėnesio paskutinei dienai, suteiktos paskolos vertinamos 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 atidėjimais) sumai suformuojami papildomi specialieji atidėjiniai. Nuo balanso nurašytos paskolos pajamuojamos į nebalansinę apskaitą, vedant analitinę apskaitą pagal kiekvieną aktyvą. Nebalansinėje sąskaitoje kliento įsiskolinimas apskaitomas iki atskiros Kredito unijos valdybos sprendimo. Kai anksčiau nurašyta paskola iš dalies arba visiškai grąžinama, tai grąžintai

sumai grąžinimo dieną daromi įrašai balanse: atstatomas kliento įsiskolinimas ir specialieji atidėjiniai; gauta lėšų ar turto suma dengiamas atstatytas kliento įsiskolinimas; specialiųjų atidėjinių suma mažinamos specialiųjų atidėjinių išlaidos. Kai įvertinus paskolas Kredito unija tikisi susigrąžinimo iš skolininko veiklos ar užtikrinimo priemonės generuojamų pinigų srautų, į Kredito unijos balansą perkeliama anksčiau nurašyta paskola ir specialiųjų atidėjinių suma mažinamos specialiųjų atidėjinių išlaidos. Skirtumui tarp įkeliamos paskolos tikrosios vertės ir apskaitinės vertės sudaromi specialieji atidėjiniai.

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas, atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). I-IV rizikos 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 2015 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

Garantijos

Suteiktos garantijos vertinamos kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėse numatyta tvarka, vadovaujantis informacija, gauta iš garantijos gavėjo/davėjo. Jeigu atsiranda nenuginčijamų požymių, kredito unija suteiktą garantiją pripažįsta finansiniu pagal pasirašytus garantijos sutarties ar gautos pretenzijos sumai, priklausomai nuo to kuri yra mažesnė. Suteiktą garantiją pripažinus finansiniu įsipareigojimu, jis iki garantijos galiojimo pabaigos vertinamas tikrąja verte, o jeigu įsipareigojimo tikrosios vertės negalima nustatyti, tai laikoma, kad finansinio įsipareigojimo vertė – garantiniame rašte nurodyta suma arba garantijai padengtoji sudaryto atidėjimo suma, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė.

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 ilgalaikiam turtui. Jei trumpalaikis turtas įsigyjamas 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 pridėjant 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 pradedamas naudoti Kredito unijos veikloje, jis perkeliamas į Kredito unijos veikloje naudojamo turto sąskaitą. Gauto turto verte dengiama kliento skola. Ne rečiau kaip kartą per metus už skolas perimtas turtas yra perkainojamas rinkos verte. Suma, 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 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 – 145 Eur. Pirminio pripažinimo metu ilgalaikis turtas apskaitomas įsigijimo (pasigaminimo) kaina. Po pirminio pripažinimo ilgalaikis turtas apskaitomas

balansine verte – pradinė ilgalaikio turto vertė sumažinta sukaupu 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 eur 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, perleidimo arba, kai visa turto vertė (atėmus likvidacinę vertę), perkeliama į prekių, paslaugų savikainas. 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.

Nenaudojamo ilgalaikio turto ir žemės nusidėvėjimas neskaičiuojamas.

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Normatyvas metais
MATERIALUSIS TURTAS		
Veiklai naudojami nauji pastatai, bei pastatų, įtrauktų į LR nekilnojamųjų kultūros vertybių registrą, rekonstravimas, jei pastatai pastatyti arba rekonstravimas atliktas nuo 2002.01.01 d, gyvenamieji namai, kiti aukščiau neišvardinti pastatai	tiesinis	25
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 – 145 eur. 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 – 0 eur 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 pinigus arba atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Balanse finansiniai įsipareigojimai skirstomi į ilgalaikius ir trumpalaikius.

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra skirti prekybai ir kuriuos Kredito unija ketina ir gali išlaikyti iki termino, priskiriami įsipareigojimams laikomiems iki termino. Įsipareigojimai iki termino gali būti suskirstyti į grupes: 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. Subordinuotos paskolos, kurios įskaičiuojamos į Kredito unijos kapitalą, turi tenkinti Lietuvos banko valdybos nustatytus kriterijus.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms apskaita

Kredito unijos gautos paskolos iš kredito įstaigų iš pradžių apskaitomos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų paskolų suma. Vėliau, paskutinei mėnesio darbo dienai, gautos paskolos

perkainojamos amortizuotos savikainos verte. Susidaręs skirtumas tarp grynos gautų paskolų vertės ir paskolų padengimo vertės atvaizduojamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Indėlių ir kitų mokėtinų sumų apskaita

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

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

Palūkanos už terminuotus ir kaupiamuosius indėlius priskaičiuojamos kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną ir, jei sutartyje nenumatytas palūkanų išmokėjimas, kaupiamos sukauptose sąnaudose. Pasibaigus indėlio terminui bei jo nepratęsus, sukauptos ir priskaičiuotos palūkanos įrašomos į kliento Kredito unijos sąskaitą. Jei indėlio grąžinimo terminas sutampa su poilsio ar švenčių dienomis, tai palūkanos skaičiuojamos pagal faktinį indėlio laikymo Kredito unijoje terminą, ir indėlį su priskaičiuotomis palūkanomis indėlininkas gali atsiimti pirmą darbo dieną po poilsio ar švenčių dienų.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Kitų įsiskolinimų 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 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 būsimąjo 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.

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 valiuta (eurus), pagal operacijos atlikimo dieną galiojantį oficialų euro 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 euro 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 euro ir užsienio valiutos santykį, kai jos yra pripažįstamos, ir daugiau nėra perskaičiuojamos.

Už valiutą įsigytas turtas apskaitoje būtų pajamuojuamas eurai tuo oficialiu euro 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 euro ir užsienio valiutos kursas, lyginant su sandoryje numatytu prievolės įvykdymo termino metu buvusių oficialiu euro 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 euro 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	14.172	500	+13.672
Lėšos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	376.123	258.779	+117.344
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	390.295	259.279	+131.016

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius sudarė 93,45 %, kita dalis – 6,55 % - į ES Vyriausybių vertybinius popierius. Kredito unija 2015 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. 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, Eur.:	2.644.981	2.380.052	+264.929
1.1.Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
1.2.Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP			
1.3.Ilgalaikės investicijos į LR VVP	2.471.691	1.272.567	+1.199.124
1.4.Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	173.290	1.107.486	-934.196
2. Iki išpirkimo termino laikomi, Lt.:			
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Investicijų iš viso, Eur:	2.644.981	2.380.052	+264.929

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:	11	233.735	16	408.544	-174.809
Nariams (fiziniams asmenims)	9	219.317	11	311.876	-92.559
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	2	14.418	5	96.668	-82.250
Ilgalaikės paskolos:	143	2.317.500	126	2.220.491	+97.009
Nariams (fiziniams asmenims)	125	1.909.770	107	1.830.967	+78.803
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	18	407.730	19	389.524	+18.206
Iš viso:	154	2.551.235	142	2.629.035	-77.800

Palūkanų normos už paskolas 2015 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 5,00 % iki 15,00 %.

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 2015m.

2015 m. gruodžio 31 d. suformuota 265,61 Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudarė 9,51 % Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai				Praėję finansiniai metai				Skolos sumos pokytis (+/-)
	Kie kis	Paskolos suma	Spec. atidėji niai (%)	Spec. atidėjinių suma	Kie kis	Paskolos suma	Spec. atidėji niai (%)	Spec. atidėjinių suma	
Standartinės paskolos (I gr.)	100	1654,81			47	770,13			+884,68
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	12	305,09	5	1,31	51	1241,43	5	5,59	-936,34
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	5	103,22	25	10,23	22	367,30	25	4,68	-264,08
Abejotinos paskolos (IV gr.)	1	18,36	50	0	1	68,92	50	0	-50,56
Nuostolingos paskolos (V gr.)	36	735,36	100	254,07	21	379	100	187,48	+356,36
Iš viso:	154	2816,84		265,61	142	2826,78		197,75	-10,08

Nuostolingomis pripažintos 36 paskolos. Dėl 5 paskolų pradėti išieškojimo procesai, dėl 3 paskolų pradėti teisiniai išieškojimo procesai. Kitos 28 paskolos turi didelių vėlavimų, tačiau įmokos mokamos.

2015 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų užtikrinimo priemonių vertė sudarė 3.214.67 eur, t.y. 1,16 karto didesnė už suteiktų paskolų vertę. 216 tūkst. eur paskolų suteikta su valstybės garantija (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	583,18	583,18	583,18	583,18	0
1.1. Biudžeto skolos Kredito unijai			.		.
1.2. Gautinos sumos iš AB Ūkio bankas	583,18	583,18	583,18	583,18	0
Iš viso:	583,18	583,18	583,18	583,18	0

5 pastaba. *Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Atidėtojo mokesčio turtas	32.353	7.210	+28.143
2. Kitas finansinis turtas	2.090	777	-1.313
2.1. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	2.090	777	-1.313
3. Išankstiniai apmokėjimai	1.402		+1.402
4. Atsargos	4		+4
Iš viso:	35.849	7.987	+27.862

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	67.800	11.643		79.443
1.1. Įsigyta		896		896
1.2. Nurašyta ir parduota				
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	67.800	12.539		80.339
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	10.358	5.577		15.935
3.1. Apskaičiuota per metus	11.300	2.933		14.232
3.2. Nurašyta ir parduota				
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	21.658	8.510		30.168
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	57.442	6.066		63.508
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	46.142	4.029		50.171

7 pastaba. *Nematerialusis turtas*

Straipsnio pavadinimas	Programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	31.031		31.031
1.1. Įsigyta			
1.2. Nurašyta ir parduota			
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	31.031		31.031
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje	27.460	.	27.460
3.1. Apskaičiuota per metus	3.482	.	3.482
3.2. Nurašyta ir parduota		.	.

4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	30.942	.	30.942
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3.571	.	3.571
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	89		89

8 pastaba. Mokėtinios 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	5.229.808	4.885.777	+344.031
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	77.058	60.868	+16.190
1.2. Terminuotieji indėliai	4.549.905	4.282.912	+266.993
1.3. Kaupiamieji indėliai	602.845	541.997	+60.848
2. Kredito unijos asocijuotų narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	10.444	1.334	+9.110
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	10.444	1.334	+9.110
3. Kitų organizacijų		29.072	-29.072
3.1. Terminuotieji indėliai		29.072	-29.072
Iš viso:	5.240.252	4.916.183	+324.069

9 pastaba. Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	4.615	2.449	2.166
2. Mokėtini mokesčiai	74	2	72
3. Sukauptos sąnaudos			
4. Skolos tiekėjams	6.359	8.035	-1.676
Iš viso:	11.048	10.486	562

10 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	2015.12.31		Nuosavybės dalis%	2014.12.31		Nuosavybės dalis%
	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas		Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	
Fiziniai asmenys – tikrieji nariai	660	334.943	61,1	458	307.424	58,5
Juridiniai asmenys – asocijuoti nariai	28	213.256	38,9	25	218.142	41,5
Iš viso:	688	548.199	100,0	483	525.566	100,0

Pajinio įnašo dydį nustato Kredito unijos valdyba. Minimalus patvirtintas pajinio įnašo dydis kredito unijos tikriesiems nariams – 85 Eur, ūkininkams – 145 Eur, asocijuotiems Kredito unijos nariams – 145 Eur. Papildomas pajus min. 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	548.199	525.566	+22.633
1.1. Privalomasis pajus	61.006	44.167	+16.839
Fiziniai asmenys	56.951	40.547	+16.404
Asocijuoti nariai	4.055	3.620	+435
1.2. Papildomas pajus	486.299	481.399	+4.900
Fiziniai asmenys	277.388	266.878	+10.510
Asocijuoti nariai	208.911	214.521	-5.610
1.3. Gražintinas pajus	894		+894
Fiziniai asmenys	604	-	+604
Asocijuoti asmenys	290	-	+290

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

Pagal 2014 m. gruodžio 29 d. sutartį Nr. AN-007A su Asociacijos Lietuvos kreditas (toliau – Asociacija) pritarus Unijos visuotiniam narių susirinkimui Asociacija įnešė 144,8 tūkst. Eur 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 2,9 tūkst. Eur, 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	-109.623
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	-17.901
3. Finansinių metų pabaigai skirstytinas veiklos rezultatas	-127.524
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)	-127.524

Nepaskirstytas 2015 m. gruodžio 31d. nuostolis 127.524 Eur perkliamas į kitų finansinių metų pradžią.

12 pastaba. Palūkanų pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Palūkanos už indėlius komerciniuose bankuose	33	32	+1
1.1. Iki pareikalavimo	33	32	+1
1.2. Terminuotuosius			
2. Palūkanos už suteiktas paskolas nariams	193.501	156.494	+37.007
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	155.461	124.885	+30.576
2.2. Asocijuotiems nariams	38.040	31.609	+6.431
3. Palūkanos už vertybinius popierius	71.294	84.832	-13.538
Iš viso:	264.828	241.357	+23.471

13 pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Palūkanos už paskolas LR komerciniams bankams	-	-	-
2. Palūkanos už indėlius nariams	149.278	166.416	-17.138
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	149.186	20.755	+128.431
2.2. Kitoms organizacijoms	92	851	-759
Iš viso:	149.278	166.416	-17.138

14 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	3.162	764	+2.398
2. Grynujų pinigų išdavimo mokestis		3.367	-3.367
3. Paskolų administravimo mokestis	14.424	20.029	-5.605
4. Stojamasis nario mokestis	7.025	7.100	-75
5. Baudų ir delspinigių pajamos	16.912	4.472	12.440
6. Kitos pajamos	798		798
Iš viso:	42.321	35.732	-6.589

15 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas, sąskaitų administravimo mokestis	1.528	1.535	-7
2. Informacijos gavimo išlaidos	2.800	-	+2.800
3. Išlaidos notarams, teisininkams	3.289	-	+3.289
4. Paskolų išieškojimo išlaidos	1.094	-	+1.094
5. VVP saugojimo ir administravimo mokestis	785	826	-41
6. Visuotinio susirinkimo išlaidos	338	-	+338
Iš viso:	9.834	2.361	+7.473

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:	-67.858	-165.909	+98.051
1.1. Paskoloms	-67.858	-165.909	-98.051
1.2. Kitam finansiniam turtui			
2. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	40.129	231.878	-191.749
2.1.1. Vertybinių popierių pardavimo pelnas/nuostolis	94.070	82.993	+11.077
2.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimas /sumažėjimas	-53.941	148.885	-202.826
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-27.729	65.969	-93.698

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
Kitas finansinės ir investicinės veiklos rezultatas	4452	198	+4.254
1.1. Užsienio valiutos pardavimo pajamos	1.844	27.087	-25.243
1.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo pajamos	2.968		+2.968
Viso pajamų:	4.812	27.087	-22.275
2.1. Užsienio valiutos pardavimo sąnaudos		13.357	-13.357
2.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo sąnaudos	360	13.532	-13.172
Viso sąnaudų:	360	26.889	-26.529

18 pastaba. *Bendrosios ir administracinės sąnaudos*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Darbo užmokesčio sąnaudos	89.431	86.024	+3.407
2. Patalpų išlaikymo sąnaudos	8.174	6.064	+2.110
3. Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	20.993	24.972	-3.979
4. Mokesčių sąnaudos	2	20.489	-20.487
5. Kitos bendrosios sąnaudos	49.205	42.855	+6.350
Iš viso:	167.805	180.404	-12.599

19 pastaba. *Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką*

Iprastinėmis 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.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus.

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	501,22	489,02	2185,53	2496,85	5672,62
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>110,93</i>	<i>404,31</i>	<i>844,58</i>	<i>1191,42</i>	<i>2551,24</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>			<i>1339,55</i>	<i>1305,43</i>	<i>2644,98</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1167,72	2288,62	1794,61	421,67	5672,62
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>1156,67</i>	<i>2288,62</i>	<i>1794,61</i>	<i>0,15</i>	<i>5152,74</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-666,50	-1799,60	390,92	2075,18	0
Likvidusis turtas					3048,50
Einamieji įsipareigojimai					3951,87
Likvidumo rodiklis, proc.					77,14
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					6,59

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2014-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	522,22	362,78	976,95	3481,48	5343,43
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>262,60</i>	<i>362,36</i>	<i>715,78</i>	<i>1288,29</i>	<i>2629,03</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>			<i>261,14</i>	<i>2118,91</i>	<i>2380,05</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1018,45	2320,90	1582,68	421,40	5343,43
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>1007,96</i>	<i>2320,90</i>	<i>1582,68</i>	<i>4,64</i>	<i>4916,18</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-496,88	-1958,12	-605,72	3060,72	0
Likvidusis turtas					2650,70
Einamieji įsipareigojimai					3691,37
Likvidumo rodiklis, proc.					71,81
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					32,98

20 pastaba. Atidėtieji mokesčiai

Atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	<i>Laikinieji skirtumai</i>	<i>Atidėtas pelno mokestis</i>	<i>Laikinieji skirtumai</i>	<i>Atidėtas pelno mokestis</i>
Atostoginių kaupiniai (SD ir GF)	4.615	692	2.413	362
Mokestiniai nuostoliai	306.017	45.903	194.538	29.181
Iš viso:	310.632	46.595	196.951	29.543

Atidėtojo pelno mokesčio turtas per 2015 metus padidėjo 17.052 Eur dėl sukauptų mokesčių nuostolių. Atidėtojo pelno mokesčio likutis 2015-12-31 46.595 Eur, kuris užskaitomas su atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimais 14241 Eur

2015-12-31 atidėtojo pelno mokesčio turtas sudaro 32354 Eur.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	<i>Laikinieji skirtumai</i>	<i>Atidėtasis pelno mokestis</i>	<i>Laikinieji skirtumai</i>	<i>Atidėtasis pelno mokestis</i>
Turto-Vertybinių popierių perkainojimas	-53.942	-8.092	148.885	22.333
Iš viso:	-53.942	-8.092	148.885	22.333

21 pastaba. *Veiklos riziką ribojantys normatyvai*

Kredito unija 2015 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos 2015 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 21.15% (turi būti ne mažesnis negu 18%)
- Likvidumo rodiklis yra 77,14% (turi būti ne mažesnis negu 60%)
- Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 243.958,72 % (turi būti ne mažesnis negu 100 %).
- Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis vykdomas. Didžiausia paskola sudaro 19,68 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 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 0 Eur. (praėjusiais finansiniais metais – 0 Eur).

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	2
Priskaičiuotas darbo užmokestis ir jiems tenkančių mokesčių SD, GFM	33503
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančių mokesčių SD, GFM	2896

Susijusiems asmenims suteiktos paskolos:

	Finansiniai metai
Išduotos paskolos	2.500

24 pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

Nuosavo kapitalo pokyčiai atskleisti aiškinamojo rašto 1-ame priede.

25 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 raj. Ėriškiai, Sabonių g. 5
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 m. kovo 08 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		Eurais				
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	347543		308		-100392	247459
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	347543		308		-100392	247459
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-9231	-9231
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			512			512
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	178023					178023
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	525566		820		-109623	416763
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-17901	-17901
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			25			25
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	22633					22633
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	548199		845		-127524	421520

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Darius Jasiulis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Džiuljeta Morkūnienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Panevėžio regiono taupomoji kasa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 302671848, Panevėžio raj. Ėriškiai, Sabonių g. 5

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 m. kovo 08 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

Eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		152030	154456
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		145691	145578
I.1.	<i>Rezultatas</i>		6339	8878
I.2.1.	gauti komisiniai		43805	35851
I.2.2.	sumokėti komisiniai		9834	2361
I.2.2.	<i>Rezultatas</i>		33971	33490
I.3.1.	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		799114	937724
I.3.2.	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		764149	2381026
I.3.	<i>Rezultatas</i>		34965	-1443302
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		12327377	14166194
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		12000294	12967727
I.4.	<i>Rezultatas</i>		327083	1198467
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	0
I.5.	<i>Rezultatas</i>		0	0
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			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		159473	175708
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-159473	-175708
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		242885	-378175
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1738776	1779719
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1958622	2164989
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-219846	-385270
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			8228
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		896	68670
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-896	-60442
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		86591	158243
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		86591	158243
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		-134151	-287469

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		92375	423968
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		70093	246676
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		22282	177292
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		<u>22282</u>	<u>177292</u>
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		<u>131016</u>	<u>-488352</u>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		259279	747631
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		390295	259279

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)