

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA****KREDITO UNIJA „PANEVĖŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA“ NARIAMS****Nuomonė**

Mes atlikome Kredito unijos „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į:

- 1) finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 21-ąją pastabą, kurioje nurodyta, kad Unija 2016 m. gruodžio 31 d. nevykdė didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui veiklos riziką ribojančio normatyvo.
- 2) finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastabą, kad Asociacija „Lietuvos kreditas“ įnešė 144,8 tūkst. Eur papildomą pajų į Uniją, perskaičiuoto kapitalo padidinimui, tikslu užtikrinti veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą. Unija ir jos visi valdymo organai įsipareigoja derinti visus kredito unijos veiklos valdymo veiksmus (sprendimus, nutarimus ir sutartis, bei jų priedus) su Asociacija „Lietuvos kreditas“. Taip pat egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas dėl šios pagalbos grąžinimo Asociacijai „Lietuvos kreditas“, o tai gali turėti neigiamos įtakos Unijos veiklos riziką ribojantiems rodikliams.

Mūsų nuomonė nėra modifikuota dėl šių dalykų.

**Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

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

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.



- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Arvydas Ziziliauskas
Auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

2017 m. kovo 31 d.

KREDITO UNIJA PANEVŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA

(įmonės pavadinimas)

302671848 Sabonių g. 4, Ėriškiai, Panevėžio raj.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. Gruodžio 31 d. BALANSAS

2017 m. Kovo 20 d. Nr. FA - 16 - 01

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

Eurai

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		6012565	5672620
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2535587	390295
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	846023	2644981
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	2580993	2551235
V.	Kitas finansinis turtas	4		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	38740	35849
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	9858	50171
VIII.	Nematerialusis turtas	7	1364	89
	TURTO IŠ VISO:		6012565	5672620

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5712730	5251100
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	8	5700653	5240052
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	9	12077	11048
IV.	Atidėjimai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		299835	421520
I.	Pajinis kapitalas	10	572202	548199
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1051	845
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	11	(273418)	(127524)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-145894	-17901
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-127524	-109623
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6012565	5672620

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

Darius Jasiulis

(vardas ir pavardė)

Džiuljeta Morkūnienė

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA PANEVŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA

(įmonės pavadinimas)

302671848 Sabonių g. 4, Ėriškiai, Panevėžio raj.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. Gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2017 m. Kovo mėn. 20 d. Nr. FA - 16 - 02

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

Euras

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	217279	264828
II.	Palūkanų sąnaudos	13	124296	149278
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	42769	42321
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	15556	9834
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	16	(34813)	(27729)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-85951	-67858
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		51138	40129
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	17	1611	4452
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	18	231162	167805
VIII.	Kitos veiklos pajamos		66	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(144102)	(43045)
XI.	Pelno mokestis		1792	-25144
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(145894)	(17901)

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Darius Jasiulis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Džiuljeta Morkūnienė

(vardas ir pavardė)

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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 m. Kovo 20 d. Nr. FA-16-03
(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 priėmimus iš neprofesionalių rinkos dalyvių; 2) Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje nustatytas mokėjimo paslaugas.

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 nustatytų 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 finansiniais metais sudarė 8 (praėjusiais finansiniais metais – 7) 2016 metų gruodžio 31 d. Kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai.

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	724		660	
<i>Juridiniai asmenys</i>		35		28

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

Kredito 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 eurai. 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 vadovaujamasi šiais pagrindiniais principais:

1. Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t. y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

2. Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai Kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, 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 praities 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 ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

2. Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

3. Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš Kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai. Visi įvykiai, nurodyti finansinėse ataskaitose ir keliantys tam tikrų abejonių, aprašomi aiškinamajame rašte, išdėstoma jų esmė, naudoti vertinimo arba apskaitos metodai ir sumos.

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

Finansinis turtas

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 žemiau išvardintą 1–3 punktuose 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 prekybos apskaita

Parduoti laikomas finansinis turtas - 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, paskutinę mėnesio dieną 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 (nuostolis)

Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto apskaita

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas yra toks finansinis turtas, kurį ketinama laikyti iki nustatyto išpirkimo termino, gaunant nustatytas sumas. Pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstant vertinamas įsigijimo savikaina. Vėliau, kartą per mėnesį, paskutinę mėnesio dieną 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 sekančiai: 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 kiekvieno mėnesio paskutinę dieną, suteiktos paskolos vertinamos amortizuota savikaina. Susidaręs skirtumas apskaitomas 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, balansinėje apskaitoje nurašoma suma koreguojami atitinkamos paskolos specialieji atidėjiniai ir ši paskola nurašoma. 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 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 2016 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 finansine pagal pasirašytus garantijos sutarties ar gautos pretenzijos suma, priklausomai nuo to, kuri yra mažesnė. Suteiktą garantiją pripažinus finansiniu įsipareigojimu iki garantijos galiojimo pabaigos vertinama tikrąja verte. Jei įsipareigojimo tikrosios vertės nustatyti negalima, laikoma, kad finansinio įsipareigojimo vertė – garantiniame rašte nurodyta suma arba garantijai padengti 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 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 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 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 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, kaupiamieji 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 kiekvieną mėnesio 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 apimtys, 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 sukaupiose sąnaudose. Pasibaigus indėlio terminui bei jo nepratęsus, sukauptos ir priskaičiuotos palūkanos įrašomos į kliento Kredito unijos banko sąskaitą. Jei indėlio grąžinimo terminas sutampa su poilsio ar švenčių dienomis, tai palūkanos skaičiuojamos pagal faktinį indėlio laikymo Kredito unijoje terminą ir indėlį su priskaičiuotomis palūkanomis indėlininkas gali atsiimti pirmą darbo dieną po poilsio ar švenčių dienų. Pasibaigus indėlio sutarties terminui, Kredito unijos indėlis pervedamas į Kredito unijos banko sąskaitą. Šiuo atveju (išskyrus automatinio pratęsimo atvejį) nuo kitos dienos ir iki to laiko, kol indėlininkas neatvyksta atsiimti indėlio arba sudaryti naujos sutarties, palūkanos skaičiuojamos kaip už Kredito unijos banko sąskaitą, jeigu tai numatyta sutartyje.

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

Specialiųjų atidėjinių apskaita, kai pasikeičia jų poreikis:

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

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

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

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

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

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

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

Operacijų užsienio valiuta apskaita

Kiekviena operacija užsienio valiuta į apskaitą įrašoma ta valiuta, kuria atliekama finansinė operacija, perskaičiuojant į nacionalinę valiutą (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 pajamuojuojamas 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 buvusiu 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	21020	14171	+6848
Lėšos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2514567	376123	+2138444
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2535587	390295	+2145292

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius sudarė 87,39 %, kita dalis – 12,61 % į ES Vyriausybės vertybinius popierius. Kredito unija 2016 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	846023	2644981	-1798958
1.1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
1.2. Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP			
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	739317	2471690	-1732373
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	106706	173291	-66585
2. Iki išpirkimo termino laikomi			
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Investicijų iš viso	846023	2644981	-1798958

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:	6	177117	11	233735	-56618
Nariams (fiziniams asmenims)	3	14566	9	219317	-204751
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	3	162551	2	14418	+148133
Ilgalaikės paskolos:	175	2403876	143	2317500	+86376
Nariams (fiziniams asmenims)	154	1960678	125	1909770	+50908
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	21	443198	18	407730	+35468
Iš viso:	181	2580993	154	2551235	+29758

Palūkanų normos už paskolas 2016 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 unių minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“, įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2016 m.

2016 m. gruodžio 31 d. suformuota 346654 Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudarė 11,84 % Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai				Praėję finansiniai metai				Skolos sumos pokytis (+/-)
	Kie kis	Paskolos suma	Spec. atidėjimai (%)	Spec. atidėjinių suma	Kie kis	Paskolos suma	Spec. atidėjimai (%)	Spec. atidėjinių suma	
Standartinės paskolos (I gr.)	92	1042590		0	100	1654812			-612222
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	20	529491	5	5157	12	305088	5	1306	+224403
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	27	540783	25	9206	5	103223	25	10230	+437560
Abejotinos paskolos (IV gr.)	5	49755	50	6172	1	18358	50	0	+31397
Nuostolingos paskolos (V gr.)	37	765029	100	326119	36	735360	100	254069	+29669
Iš viso:	181	2927648		346654	142	2816840		265605	+110808

Nuostolingomis pripažintos 37 paskolos. Dėl 16 paskolų vyksta išieškojimo procesai per antstolį ir teisminiu būdu, 4 paskolas planuojama pertvarkyti. Likusios 17 paskolų turi didelių vėlavimų, tačiau įmokos mokamos. 1 paskola valdybos sprendimu VVP14/00028-01 nurašyta į nuostolius (įmonės bankrotas) suma 5604,16 eur. Šis nuostolis dengiamas per antstolį išieškant iš bankrutavusios įmonės akcininkų.

2016 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų užtikrinimo priemonių vertė sudarė 321467 eur, t.y. 1,16 karto didesnė už suteiktų paskolų vertę. 2016 metais paskolų su valstybės garantija (ŽŪPGF ir INVEGA) suteikta nebuvo.

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	583	583	583	0
1.1. Biudžeto skolos Kredito unijai					
1.2. Gautinos sumos iš AB Ūkio bankas	583	583	583	583	0
Iš viso:	583	583	583	583	0

5 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Atidėtojo mokesčio turtas	30609	32353	-1744
2. Kitas finansinis turtas	330	2090	-1760
2.1. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	330	2090	-1760
3. Išankstiniai apmokėjimai	7701	1402	+6299
4. Atsargos	100	4	+96
Iš viso:	38740	35849	+2891

6 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

2016 metai

Straipsnio pavadinimas	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	67800	12539		-57939
1.1. Įsigyta		2102	7759	9861
1.2. Nurašyta ir parduota	-67800			-67800
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	14642	7759	22401
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	21658	8510	0	-17625
3.1. Apskaičiuota per metus	5650	2360	1673	9683
3.2. Nurašyta ir parduota	-27308			-27308
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	10870	1673	12543
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	46142	4029	0	50171
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	3772	6086	9858

2015 metai

Straipsnio pavadinimas	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	67800	11643		79443
1.1. Įsigyta		896		896
1.2. Nurašyta ir parduota				
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	67800	12539		80339
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	10358	5577		15935
3.1. Apskaičiuota per metus	11300	2933		14232

3.2. Nurašyta ir parduota				
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	21658	8510		30168
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	57442	6066		63508
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	46142	4029		50171

7 pastaba. Nematerialusis turtas

2016 metai

Straipsnio pavadinimas	Programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje		31031	31031
1.1. Įsigyta		1585	1585
1.2. Nurašyta ir parduota			
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		32616	32616
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje		30943	30943
3.1. Apskaičiuota per metus		309	309
3.2. Nurašyta ir parduota		.	.
4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		31252	31252
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje		89	89
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		1364	1364

2015 metai

Straipsnio pavadinimas	Programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	31031		31031
1.1. Įsigyta			
1.2. Nurašyta ir parduota			
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	31031		31031
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje	27460	.	27460
3.1. Apskaičiuota per metus	3482	.	3482
3.2. Nurašyta ir parduota		.	.
4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	30942	.	30942
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3571	.	3571
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	89		89

Naudojamas nusidėvėjęs ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas

Turto grupė	Įsigijimo savikaina
Baldai	0
Kompiuterinė įranga	3990
Programinė įranga	30844
Kitas nematerialusis turtas	0
Kitas ilgalaikis turtas	797
Iš viso:	35631

8 pastaba. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir Kredito unijos nariams

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (+/-)
1. Kredito unijos narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	5680694	5229608	+451086
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	91020	77089	+13931
1.2. Terminuotieji indėliai	4916983	4549898	+367085
1.3. Kaupiamieji indėliai	672691	602845	+69846
2. Kredito unijos asocijuotų narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	19959	10444	+9515
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	19959	10444	+9515
3. Kitų organizacijų			
3.1. Terminuotieji indėliai			
Iš viso:	5700653	5240052	+460601

Metinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius priklausomai nuo indėlio termino svyravo 2016 m. nuo 1,5% iki 2,6% (2015 m. nuo 1,5% iki 3%), už indėlius iki pareikalavimo – 0% (2015 m. – 0%).

9 pastaba. Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	6802	4615	+2187
2. Mokėtini mokesčiai	141	74	+67
3. Sukauptos sąnaudos			
4. Skolos tiekėjams	5134	6359	-1225
Iš viso:	12077	11048	+1029

10 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	2016.12.31		Nuosavybės dalis %	2015.12.31		Nuosavybės dalis %
	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas		Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	
Fiziniai asmenys – tikrieji nariai	724	342862	59,92	660	334943	61,10

Juridiniai asmenys – asocijuoti nariai	35	229340	40,08	28	213256	38,90
Iš viso:	759	572202	100.00	688	548199	100.00

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	572202	548199	+24003
1.1. Privalomasis pajus	66727	61006	+5721
Fiziniai asmenys	61656	56951	+4705
Asocijuoti nariai	5071	4055	+1016
1.2. Papildomas pajus	503864	486299	+17565
Fiziniai asmenys	279594	277388	+2206
Asocijuoti nariai	224270	208911	+15359
1.3. Gražintinas pajus	1611	894	+717
Fiziniai asmenys	1611	604	+1007
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 144810 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 2900 Eur ir visoms paskoloms, 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 taryba, valdyba, paskolų komitetas ir kiti organai bei administracija suteikia šia sutartimi Asociacijai „veto“ teisę visiems Unijos sprendimams ir veiksmams, tiek kiek ši nuostata neprieštarauja imperatyviems teisės aktų reikalavimams.

Už šios sutarties administravimą kiekvieną mėnesį mokamas 724 Eur per mėnesį sutarties administravimo mokestis.

Šio pajaus suteikimą dalinai finansavo asociacijos „Lietuvos kreditas“ narys, pervesdamas 72400 Eur lėšų sumą asociacijai „Lietuvos kreditas“, kuris finansinių ataskaitų sudarymo datai buvo bankrutuojantis. Egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, kad bankroto administratorius įstatymų nustatyta tvarka gali siekti ginčyti bankrutuojančio asmens ir asociacijos sudarytus sandorius bei reikalauti šios pagalbos grąžinimo, o tai gali turėti neigiamos įtakos Unijos veiklos riziką ribojantiems rodikliams.

Ataskaitų sudarymo dienai mes neturėjome informacijos, jog finansinės pagalbos sutartis bus ginčijama ir Unijai reikės grąžinti pinigines lėšas, nepriklausomai nuo susitarimų numatytų sutartyje.

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	-127524
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	-145894
3. Finansinių metų pabaigai skirstytinas veiklos rezultatas	-273418
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)	-273418

Nepaskirstytas 2016m. gruodžio 31d. nuostolis 273418 Eur perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią.

12 pastaba. Palūkanų pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Palūkanos už indėlius komerciniuose bankuose	31	33	-2
1.1. Iki pareikalavimo	31	33	-2
1.2. Terminuotuosius			
2. Palūkanos už suteiktas paskolas nariams	178471	193501	-15030
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	146780	155461	-8681
2.2. Asocijuotiems nariams	31691	38040	-6349
3. Palūkanos už vertybinius popierius	38777	71294	-32517
Iš viso:	217279	264828	-47549

13 pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Palūkanos už paskolas komerciniams bankams	-	-	-
2. Palūkanos už indėlius nariams	124296	149278	-24982
2.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	124296	149186	-24890
2.2. Kitoms organizacijoms	-	92	-92
Iš viso:	124296	149278	-24982

14 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas	5237	3162	+2075
2. Grynujų pinigų išdavimo mokestis			
3. Paskolų administravimo mokestis	12722	14424	-1702
4. Stojamasis nario mokestis	3310	7025	-3715
5. Baudų ir delspinigių pajamos	20260	16912	+3348
6. Kitos pajamos	1240	798	+442
Iš viso:	42769	42321	+448

15 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Komisiniai už pervedimo operacijas, sąskaitų administravimo mokestis	3499	1528	+1971
2. Informacijos gavimo išlaidos	3435	2800	+635
3. Išlaidos notarams, teisininkams, valstyb. įm.	3648	3289	+359
4. Paskolų išieškojimo išlaidos	929	1094	-165
5. VVP saugojimo ir administravimo mokestis	728	785	-57
6. Visuotinio susirinkimo išlaidos	3317	338	+2979
Iš viso:	15556	9834	+5722

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:	-85951	-67858	-18093
1.1. Paskoloms	-85951	-67858	-18093
1.2. Kitam finansiniam turtui			
2. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	51138	40129	+11009
2.1.1. Vertybinių popierių pardavimo pelnas/nuostolis	130005	94070	+35935
2.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimas /sumažėjimas	78867	-53941	-24926
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-34813	-27729	-7084

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
Kitas finansinės ir investicinės veiklos rezultatas	1611	4452	-2841
1.1. Užsienio valiutos pardavimo pajamos	991	1844	-853
1.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo pajamos	1035	2968	-1933
Viso pajamų:	2026	4812	-2786
2.1. Užsienio valiutos pardavimo sąnaudos			
2.2. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo sąnaudos	415	360	+56
Viso sąnaudų:	415	360	+56

18 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (+/-)
1. Darbo užmokesčio sąnaudos	101158	89431	+11727
2. Patalpų išlaikymo sąnaudos	42783	8174	+34609
3. Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	9959	20993	-11034
4. Mokesčių sąnaudos	1	2	-1
5. Kitos bendrosios sąnaudos	77261	49205	+28056
Iš viso:	231162	167805	+63357

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.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus.

2016 metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	2993,98	449,3	1313,45	1255,71	6012,57
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>157,26</i>	<i>418,59</i>	<i>904,37</i>	<i>1100,78</i>	<i>2581,00</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>300,40</i>	<i>0,23</i>	<i>401,68</i>	<i>143,71</i>	<i>846,02</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1224,49	2560,86	1928,99	298,23	6012,57
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>1108,24</i>	<i>2552,44</i>	<i>1928,99</i>		<i>5589,67</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	1769,49	-2111,43	-615,54	957,48	0
Likvidusis turtas					3401,06
Einamieji įsipareigojimai					4319,50
Likvidumo rodiklis, proc.					78,74
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					8,79

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

2015 metai

	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

20 pastaba. Atidėtieji mokesčiai*Atidėtojo mokesčio turtas*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Laikinieji skirtumai	Atidėtas pelno mokestis	Laikinieji skirtumai	Atidėtas pelno mokestis
Atostoginių kaupiniai (SD ir GF)	6802	1020	4615	692

Atidėtojo pelno mokesčio turtas per 2016 metus sumažėjo 1744 Eur. 2016m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turtas sudaro 30609 Eur.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Laikinieji skirtumai	Atidėtas pelno mokestis	Laikinieji skirtumai	Atidėtas pelno mokestis
Turto-Vertybinių popierių perkainojimas	652	98	-53942	-8092
Iš viso:	652	98	-53942	-8092

21 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija 2016 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Po LB atlikto turto kokybės vertinimo, atlikus paskolų portfelio specialiųjų atidėjinių korekcijas, nežymiai viršytas didžiosios paskolos rodiklis, kuris bus atstatytas 2017 metų pirmąjį ketvirtį.

Kredito unijos 2016 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 13,52% (turi būti ne mažesnis negu 13%)
- Likvidumo rodiklis yra 78,74% (turi būti ne mažesnis negu 30%)
- Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 16359,43 % (turi būti ne mažesnis negu 100 %).
- Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- Didžiausia paskola sudaro 28 % kredito unijos kapitalo (turi būti ne didesnis negu 25% kredito unijos perskaičiuoto 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 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 11000 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. Su jais artimais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi aukščiau minėtų asmenų sutuoktinis, vaikai, tėvai ir juridiniai asmenys, jeigu Kredito unijos vadovai valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai
Administracijos vadovas	1
Vidaus audito tarnybos vadovas	1
Priskaičiuotas darbo užmokestis ir jiems tenkančių mokesčių SD, GFM	36076
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančių mokesčių SD, GFM	2786
Kredito unijos valdybos nariai	3
Stebėtojų tarybos nariai	3
Paskolų komiteto pirmininkas	1

Susijusiems asmenims suteiktos paskolos:

	Finansiniai metai
Išduotos paskolos	1693

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.

26 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių neįvyko.

Administracijos vadovas

Darius Jasiulis

Vyriausioji buhalterė

Džiuljeta Morkūnienė

KREDITO UNIJA PANEVŽIO REGIONO TAUPOMOJI KASA 302671848

(įmonės teisinė forma, pavadinimas, kodas)

Panevėžio raj. Eriškiai, Sabonių g. 4

(buveinė (adresas), registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys)

(teisinis statusas, jei įmonė likviduojama, reorganizuojama ar yra bankrutavusi)

(Tvirtinimo žyma)

2016 M. Gruodžio mėn. 31 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2017 m. Kovo mėn. 20 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai (ataskaitinis laikotarpis)		Eurais (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)				
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai		Kiti	Nepaskirs- tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Privalomasis	atsargos			
1. Likutis užpraejusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	525566		820		(109623)	416763
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
4. Perskaičiuotas likutis užpraejusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	525566	-	820	-	(109623)	416763
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)						-
6. Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)						-
7. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
8. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					(17901)	(17901)
9. Išmokos savininkams						-
10. Sudaryti rezervai			25			25
11. Panaudoti rezervai						-
12. Savininkų įnašų padidėjimas (sumažėjimas)						-
13. Pajinio kapitalo pokytis	22633					22633
14. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	548199	-	845	-	(127524)	421520
15. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)						-
16. Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)						-
17. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
18. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					(145894)	(145894)
19. Išmokos savininkams						-
20. Sudaryti rezervai			206			206
21. Panaudoti rezervai						-
22. Savininkų įnašų padidėjimas (sumažėjimas)						-
23. Pajinio kapitalo pokytis	24003					24003
24. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	572202	-	1051		(273418)	299835

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (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)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2017 m. Kovo 20 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

Eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		189594	152030
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		138482	145691
I.1.	<i>Rezultatas</i>		51112	6339
I.2.1	gauti komisiniai		43345	43805
I.2.2	sumokėti komisiniai		15556	9834
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		27789	33971
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		817988	799114
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		944789	764149
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-126801	34965
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		13431709	12327377
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		12956922	12000294
I.4.	<i>Rezultatas</i>		474787	327083
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		221805	159473
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-221805	-159473
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		205082	242885
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		4698639	1738776
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		2883014	1958622
II.1.	<i>Rezultatas</i>		1815625	-219846
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		41500	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		11446	896
II.2.	<i>Rezultatas</i>		30054	-896
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		70528	86591
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	
II.3.	<i>Rezultatas</i>		70528	86591
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		1916207	-134151

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		528971	92375
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		504968	70093
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		24003	22282
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		24003	22282
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		2145292	131016
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		390295	259279
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2535587	390295

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)