

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Saulėgraža“ (toliau – unija), kodas 302894776, įregistruota 2012 m. spalio mėn. 19 d., registro tvarkytojas Valstybės įmonė Registrų centras. Ne PVM mokėtoja.

Kredito unijos „Saulėgraža“ registravimo adresas: Senasis Ukmergės kelias 4, Užubalių km. Vilniaus raj.

Kredito unijos „Saulėgraža“, kaip juridinio asmens, teisinė forma - kooperatinė bendrovė. Unijos veiklos tikslai – tenkinti savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, teikti savo nariams ir kitiems unijos įstatuose nurodytiems asmenims kokybiškas ir savalaikes finansines paslaugas, užtikrinant unijos finansinį stabilumą ir patikimumą. 2013 m. rugpjūčio 8 d. Lietuvos banko valdybos Nutarimu Nr. 03-133, kredito unijai „Saulėgraža“ išduota licencija, suteikianti teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytas licencines finansines paslaugas.

Unijos administracija - Senasis Ukmergės kelias 4, Užubalių km., Vilniaus raj.

Klientų aptarnavimo vieta - Jakšto g. 12, Vilnius.

2016 m. vidutinis darbuotojų skaičius 10, 2015 m. - 9.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

Nariai	2016 12 31		2015 12 31	
	Narių skaičius	Pajų suma	Narių skaičius	Pajų suma
Nariai (Fiziniai asmenys)	1141	627 504	928	500 537
Asocijuoti nariai (Juridiniai asmenys)	60	270 327	46	162 134
Viso:	1201	897 831	974	662 671

Šis unijos finansinių ataskaitų rinkinys apima laikotarpį nuo 2016 m. sausio 01 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. Finansinėse ataskaitose lyginamieji praėjusio ataskaitinio laikotarpio duomenys pateikiami už laikotarpį nuo 2015 m. sausio 01 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d. Finansines paslaugas unija pradėjo teikti nuo 2013 m. rugsėjo 04 d.

Finansinės ataskaitos parengtos eurais be centų, duomenis apvalinant.

II. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS

1) Teisės aktai

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas vadovaujantis LR kredito unijų įstatymu, LR buhalterinės apskaitos įstatymu, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, verslo apskaitos standartais, bei kitais įstatymais ir priežiūros institucijos priimtais teisės aktais.

Unijos apskaitos politika pakeista 2016 m. kovo 29 d. Valdybos nutarimu Nr.2016-48.

2) Apskaitos pagrindas

Unijos finansinių ataskaitų rinkinį sudaro: balansas; pelno(nuostolių) ataskaita; aiškinamasis raštas. Tvarkant apskaitą ir sudarant finansinių ataskaitų rinkinį vadovujamasi bendraisiais apskaitos principais. Unija laikoma atskiru apskaitos vienetu ir į finansinių ataskaitų rinkinį įtraukiamas tik unijos turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos. Rengiant finansinių ataskaitų

rinkinį unija vadovaujasi veiklos tęstinumo principu, nes nėra sprendimų dėl įmonės likvidavimo ar veiklos sustabdymo.

Finansinių ataskaitų rinkinys sudaromas pagal 2016 finansinių metų duomenis. Vėliau įvykusios ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai įtraukiami į apskaitą ir parodomi kito ataskaitinio laikotarpio finansinių ataskaitų rinkinyje. Pelno paskirstymas pripažįstamas įvykusia ūkine operacija tik tada, kai pelno paskirstymą įstatymų numatyta tvarka patvirtina eilinis unijos narių visuotinis susirinkimas. Finansiniai metai trunka 12 mėnesių, baigiasi gruodžio mėnesio 31 dieną.

3) *Finansinio turto apskaita*

Finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Finansiniam turtui priskiriami pinigai ir jų ekvivalentai, sutartinė teisė gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Pinigai ir jų ekvivalentai – tai unijos kasoje esantys gryni pinigai, lėšos bankuose ir pinigų ekvivalentai įvairia valiuta.

Sutartinė teisė gauti pinigus ar kitą finansinį turtą – gautinos sumos už suteiktas paslaugas ar parduotą turtą, suteiktos paskolos ir už jas gautinos palūkanos, išankstiniai apmokėjimai už turtą.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tik tada, kai unija gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Planuojami sandoriai, gautos garantijos ir laidavimai unijos turtu nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio turto apibrėžimo.

Pirmą kartą apskaitomas finansinis turtas įvertinamas įsigijimo savikaina. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal už finansinį turtą sumokėtą ar mokėtiną pinigų sumą ar kito perduoto turto vertę. Vertinant finansinį turtą, jis skirstomas į tris grupes:

1. laikomą parduoti;
2. laikomą iki termino pabaigos;
3. suteiktos paskolos ir gautinos sumos.

Finansinis turtas laikomas parduoti, įsigytas siekiant gauti pelno per trumpą laikotarpį dėl pirkimo ir pardavimo kainų skirtumo arba tarpininkavimo maržos. Parduoti laikomas turtas po pirminio pripažinimo kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas įvertinamas tikrąja verte. Parduoti laikomos investicijos į vertybinius popierius, kurių kaina aktyviojoje rinkoje neskelbiama ir kurių tikrosios vertės negalima nustatyti, finansinėse ataskaitose įvertinamos įsigijimo savikaina.

Turtas laikomas iki termino pabaigos – tai finansinis turtas su apibrėžtais mokėjimais ir išpirkimo data. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai unija ketina ir bandys jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti. Jeigu investicijos pabaigos terminas yra trumpesnis arba lygus 12 mėnesių, tai tokios investicijos priskiriamos trumpalaikėms investicijoms. Investicijos, kurių pabaigos terminas yra ilgesnis nei 12 mėnesių yra priskiriamos ilgalaikėms investicijoms.

Kredito unija Valdybos sprendimu gali atsisakyti laikyti investicijas iki išpirkimo ar pabaigos dienos jeigu:

1. Paaiškėja aplinkybės, kad įmonė laikanti kredito unijos investuotas lėšas, turi mokumo problemų;
2. Pačiai kredito unijai iškykla problemų su pinigų srautų valdymu.

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonomines erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Unija turi:

parduoti laikomus Lietuvos Respublikos, Slovėnijos, Lenkijos, Latvijos ir Rumunijos Vyriausybių vertybinius popierius, kurie apskaitomi tikrąją verte.

Ataskaitiniais finansiniais metais dalis iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių buvo parduota, rezultatas atvaizduotas realizuoto turto pajamų straipsnyje - pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais.

Paskolos ir gautinos sumos – tai finansinis turtas, kuris sukuriama perduodant pinigines lėšas, prekes arba suteikiant paslaugas tiesiogiai skolininkui. Vienam klientui leidžiama duoti paskolos (-ų) suma išduodama, atsižvelgiant į LR kredito unijų įstatyme, įstatuose ar kituose norminiuose/teisės aktuose įtvirtintus skolinimo apribojimus. Paskolos sąskaitos tvarkomos laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų bei paskolos sutartimi, pasirašyta tarp unijos ir kliento – paskolos gavėjo. Įmokas už paskolas klientas gali atlikti tiek grynaisiais, tiek negrynaisiais pinigais. Paskolos sąskaitoje pirmiausia nurašomi užregistruoti delspinigiai, po to - palūkanos ir galiausiai paskola. Paskolos sąskaita yra uždaroma visiškai grąžinus paskolą.

Po pirminio pripažinimo, kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, finansinis turtas, laikomas iki termino pabaigos, suteiktos paskolos ir gautinos sumos,- įvertinamas amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Finansinio turto, įvertinto amortizuota savikaina, amortizacijos suma parodoma ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje. Apskaičiuotos palūkanos ir pelnas (nuostoliai), susiję su finansiniu turtu, pripažįstami pajamomis (sąnaudomis) ir parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jei jo balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turtą. Finansinės atskaitomybės datai,- unija turi nustatyti, ar nėra objektyvių prieštara, kad finansinio turto vertė gali sumažėti. Jei tokių prieštara yra, unija turi apskaičiuoti už tą turtą tikėtiną atgauti sumą ir, sumažinusi balansinę vertę, pripažinti nuostolį dėl vertės sumažėjimo. Finansinio turto nuvertėjimo prieštara grindžiamos: dideliais emitento finansiniais sunkumais, sutarties sąlygų nesilaikymu, pavyzdžiui, su palūkanų ar paskolos mokėjimu susijusių įsipareigojimų nevykdymu, dėl ekonominių ar teisinių prieštara, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, reorganizavimo ar emitento bankroto didele tikimybe, turto vertės sumažėjimo nuostoliu, pripažintu ankstesnį ataskaitinį laikotarpį dėl finansinių sunkumų pasyvia šio turto rinka, prieštara, kad bus gaunamos ne visos gautinos sumos. Jei tikėtina, kad įmonė neatgaus gautinų sumų (pagrindinės sumos ir palūkanų) ar iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto, turi būti pripažįstamas nuostolis dėl vertės sumažėjimo. Nuostolio suma turi būti įtraukiama į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą.

Paskolų vertės sumažėjimas:

Vadovaujamosi valdybos patvirtintomis „Paskolų vertinimo taisyklėmis“. Unija kartą per mėnesį (ne vėliau, kaip iki einamojo mėnesio paskutinės dienos) vertina, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo, kol paskola pripažįstama unijos balanse. Vertinant paskolas užpildoma Paskolų vertinimo ataskaita ir, atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei. I–V rizikos grupei priskirtų paskolų apskaitinės vertės dalis, kurios nesitikima atgauti, gali būti padengiama užtikrinimo priemonės verte ar dalimi vertės. Likusi nepadengta dalis laikoma paskolos vertės sumažėjimu ir įtraukiama į specialiujų atidėjimų sąskaitą.

Paskolų rizikos grupės	Apskaitines vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2016 m.	2015 m.
Standartinė (I rizikos grupė)		
Galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
Padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
Abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
Nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

4) Finansinių išvestinių priemonių apskaita

Finansinių išvestinių priemonių sandorių kredito unija nesudaro.

5) Turto apskaita

Unijos nefinansinis turtas tai ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas, trumpalaikis turtas, atsargos ir už suteiktas paskolas perimtas turtas, kitas turtas.

Ilgalaikio materialaus turto straipsnyje parodoma, unijos veikloje naudojamo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė. Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma, unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 200 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Nematerialus turtas (programinė įranga, įsigytos teisės)	3
Baldai	7
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Kitas materialus ilgalaikis turtas	4-10

Ilgalaikio materialiojo turto naudojimo pradžia įforminama turto įvedimo į eksploataciją aktu, kurį pasirašo, unijos administracijos vadovo įsakymu, - paskirta komisija. Kiekvieno ilgalaikio materialiojo turto objekto nusidėvėjimo per visą jo naudojimo laikotarpį suma apskaičiuojama iš jo įsigijimo vertės atėmus numatomą likvidacinę vertę. Likvidacinė vertė negali sudaryti daugiau nei 1 procentas turto įsigijimo vertės ir negali būti mažesnė už 1 eurą. Kiekvienu atveju likvidacinę vertę nustato komisija, kuri priima ilgalaikį materialųjį turtą eksploatacijai.

Ilgalaikio nematerialiojo turto likvidacinė vertė nenustatoma ir amortizacija skaičiuojama tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) metodu.

Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio pirmosios dienos po ilgalaikio turto perdavimo naudoti ir nebeskaičiuojamas nuo kito mėnesio pirmos dienos po jo nurašymo arba pardavimo ir kai visa naudojamo ilgalaikio turto vertė (atėmus likvidacinę vertę) perkeliama į turto nusidėvėjimo išlaidas.

Trumpalaikiam turtui priskiriamas turtas, kuris nėra priskiriamas prie ilgalaikio turto. Trumpalaikis turtas įsigyjamas ir naudojamas unijos veikloje ne ilgiau nei vienerius metus, arba jo vertė lygi arba mažesnė nei 200 EUR. Pradėjus naudoti trumpalaikį turtą, jo įsigijimo vertė nurašomas į sąnaudas.

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma, unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto, vertė.

Atsargos į apskaitą įrašomos atsargų įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina, pakoreguota atlikto pirktų atsargų nukainojimo ir gautų nuolaidų sumomis. Nustatant atsargų įsigijimo savikainą, prie pirkimo kainos pridedami visi su pirkimu susiję mokesčiai bei rinkliavos (išskyrus tuos, kurie vėliau bus atgauti), gabenimo, paruošimo naudoti bei kitos tiesiogiai susijusios su atsargų įsigijimu išlaidos. Atsargos apskaitomos taikant FIFO būdą, daroma prielaida, jog pirmiausiai parduodamos

arba sunaudojamos atsargos, kurios buvo įsigytos anksčiausiai. Panaudojus atsargas visa vertė nurašoma į sąnaudas.

Už skolą perimtu turtu laikomas turtas, kuris įrašomas į unijos balansą pagal turto perdavimo aktą, skolos sutartį ar kitus turto perėmimo nuosavybės dokumentus, dengiant kliento įsiskolinimą. Už skolas perimto turto vertė nustatoma prie turto perdavimo akte, skolos padengimo sutartyje ar kituose turto perėmimo dokumentuose nurodytos sumos pridėdant mokesčius ir kitas išlaidas susijusius su turto perėmimu. Dokumentuose nurodyta gauto turto suma - dengiama kliento skola unijai. Už skolą perimtas turtas apskaitomas atskiroje balansinėje sąskaitoje. Jei turtas pradedamas naudoti unijos veikloje, jis iškeliamas į unijos turto sąskaitą ir apskaitomas nustatyta tvarka. Ne rečiau kaip kartą per metus už skolą perimtas turtas perkainuojams rinkos verte. Suma,- atitinkančią turto vertės sumažėjimą ar padidėjimą mažinama arba didinama turto apskaitinė vertė ir yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Ataskaitiniais finansiniais metais už skolas buvo perimtas pastatas-parduotuvė.

Kito turto straipsnyje apskaitoma išankstinių mokėjimų tiekėjams vertė, būsimųjų laikotarpių sąnaudų vertė, atidėtojo pelno mokesčio turtas.

6) Finansinių įsipareigojimų apskaita

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinė teisė perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis. Galimi prekybiniai finansiniai įsipareigojimai ir finansiniai įsipareigojimai laikomi iki termino pabaigos.

Finansiniai įsipareigojimai priskiriami prekybiniais, jei jie įgyti siekiant gauti pelno per trumpą laikotarpį dėl pirkimo ir pardavimo kainų skirtumo arba tarpininkavimo maržos. Pirminio pripažinimo metu tokie įsipareigojimai apskaitoje užregistruojami įsigijimo verte, o po pirminio pripažinimo įvertinami tikrąją rinkos verte.

Visi finansiniai įsipareigojimai, kurie neskirti prekybai, nesusiję su rinkos kainomis ir nėra išvestinės finansinės priemonės, priskiriami iki termino pabaigos laikomiems finansiniais įsipareigojimams.

Finansiniai įsipareigojimai gali būti: gautos paskolos ir indėliai iš kitų kredito įstaigų, priimti narių indėliai, mokėtinos palūkanos už indėlius, mokėtinos sumos už gautas paslaugas ir prekes ir pan.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai unija prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Planuojami sandoriai, suteiktos garantijos ir laidavimai, kurių dar nereikia vykdyti, unijos įsipareigojimais nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio įsipareigojimo apibrėžimo. Finansinis įsipareigojimas ar jo dalis nurašoma tik tada, kai įsipareigojimas įvykdomas, anuliuojamas ar nustoja galioti. Perleidus ar kitaip panaikinus finansinį įsipareigojimą (ar jo dalį), pelno(nuostolių) ataskaitoje parodomas sandorio rezultatas (pelnas arba nuostolis).

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų, klientams ir unijos nariams, straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Vadovaujantis įstatais, ir pasirašytais sutartimis unija gali priimti šiuos indėlius:

1. Iki pareikalavimo (nenustatytas atsiėmimo terminas). Šie indėliai gali būti panaudoti mokėjimams ir kitoms sutartyje numatytoms operacijoms atlikti. Sąskaita gali būti papildoma paties indėlininko įnašais arba indėlininko vardu gautomis pinigų sumomis. Unija gali mokėti indėlininkui indėlio sutartyje nustatyto dydžio palūkanas.

2. Terminuotieji (nustatytas atsiėmimo terminas) indėliai. Šie indėliai negali būti panaudoti mokėjimams atlikti. Kiekvienam terminuotam indėliui apskaityti atidaroma sąskaita, kuri negali būti papildoma. Už terminuotus indėlius skaičiuojamos palūkanos, kurių norma, išmokėjimo terminai ir tvarka numatyti indėlio sutartyje. Palūkanos už terminuotus indėlius, palūkanų sąskaitoje, priskaitomos

kievienu dieną. Nutraukus terminuoto indėlio sutartį anksčiau termino, pagal sąlygas numatytas sutartyje, palūkanos perskaičiuojamos, atliekant įrašus palūkanų saskaitoje.

3. Kaupiamieji indėliai (nustatytas atsiėmimo terminas). Sąskaita gali būti papildoma indėlininko įnašais, kaip tai numatyta indėlio sutartyje. Indėlio sutartyje numatytos indėlio ar jo dalies atsiėmimo sąlygos ir nustatyta pinigų suma arba palūkanų norma, kuria indėlininkas praras, jeigu atsiims visą ar dalį indėlio, neįvykdęs sutartyje numatytų indėlio ar jo dalies atsiėmimą ribojančių sąlygų, arba anksčiau termino nutrauks sutartį. Už indėlius skaičiuojamos palūkanos, kurių norma ir jos keitimo sąlygos, išmokėjimo terminai ir tvarka numatyti indėlio sutartyje. Kiekvienam kaupiamajam indėliui ir palūkanoms apskaityti naudojamos atskiros sąskaitos.

Unija gali atlikti indėlių išmokas (išduoti grynuosius pinigus, atlikti mokėjimus negrynaisiais pinigais, nurašyti lėšas ir pan.) tik turėdama indėlininko nurodymą ar sutikimą, išskyrus tuos atvejus, kai lėšos nurašomos Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose nustatytais atvejais. Indėlininko sutikimas arba nurodymas nurašyti lėšas gali būti paskolos, garantijos, laidavimo ar kitose indėlininko ir unijos sutartyse. Sąskaitos unijoje uždaromos kredito įstaigos teisės aktų nustatyta tvarka pagal sutarties sąlygas nutraukus indėlio sutartį ir išmokėjus visas lėšas susikaupusias indėlio ir palūkanų sąskaitoje.

Subordinuotuosius įsipareigojimus sudaro unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus subordinuotosios paskolos požymius.

Subordinuotų įsipareigojimų per ataskaitinį laikotarpį unija neturėjo.

7) Pajamų ir sąnaudų apskaita

Pajamos – tai unijos turto padidėjimas arba unijos įsipareigojimų sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį už suteiktas paslaugas. Per ataskaitinį laikotarpį gauti pinigai, kurie nelaikomi šio laikotarpio pajamomis, yra įrašomi į balansą kaip unijos įsipareigojimai klientui suteikti paslaugas ateityje.

Sąnaudos – tai unijos turto sumažėjimas arba įsipareigojimų padidėjimas, siekiant uždirbti pajamas per ataskaitinį laikotarpį.

Apskaitinės pajamos rodomos tuo laiku, kada jos uždirbtos, o sąnaudos apskaitomos jų susidarymo metu, neatsižvelgiant į sumokėjimo laiką.

Taikant apskaitos kaupimo principą, pajamos lyginamos su išlaidomis, kurios buvo padarytos uždirbant šias pajamas. Sąnaudos ir pajamos, atsirandančios kartu iš vieno sandorio ar įvykio, pripažįstamos to paties ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis ir pajamomis. Sąnaudos, kurios tiesiogiai nesusijusios su atitinkamomis pajamomis, įrašomos į sąnaudas nedelsiant. Sąnaudos, skirtos būsimoms pajamoms uždirbti, apskaitoje pateikiamos kaip turtas;

Palūkanos už unijos išduotas paskolas įtraukiamos į pajamas per visą paskolos sutartyje numatyta laikotarpį, nepriklausomai nuo palūkanų mokėjimo pradžios. Palūkanų skaičiavimo metodas, kai metuose yra 360 dienų, o mėnesyje 30 dienų;

Sukauptos pajamos – tai unijos uždirbtos per tą ataskaitinį laikotarpį pajamos, bet dar negauti pinigai, tai yra apskaičiuotas kliento įsiskolinimas. Apskaičiuotos už suteiktas paskolas palūkanos kas mėnesį įrašomos į pajamų sąskaitą.

Unijos mokamos palūkanos už indėlius pripažįstamos unijos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuriam apskaičiuotos, neatsižvelgiant į tai, kada sumokamos.

Kitos unijos veiklos pajamos, kaip ir pajamos iš palūkanų, apskaitoje registruojamos kaupimo principu.

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

Bendrosios ir administracinės sąnaudos, tai ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine unijos veikla, tai administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, nematerialiojo turto amortizacijos, unijos reklamos ir reprezentavimo, draudimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno(nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos, ilgalaikio turto (išskyrus finansinį turta) perleidimo pelnas (nuostoliai), nepagrindinės veiklos paslaugų teikimo pajamos ir tokių paslaugų savikaina.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

8) Nuosavas kapitalas

Unijos pajinis kapitalas apskaitoje registruojamas pajinių įnašų verte.

Ataskaitinio laikotarpio minimalus pajinis įnašas fiziniam asmeniui 28,96 EUR, juridiniam asmeniui 289,62 EUR.

Kiekvienas unijos narys turi teisę savo noru išstoti iš unijos, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai ne vėliau kaip prieš 3 mėnesius iki numatomo išstojimo. Sprendimą dėl išstojimo ir atsiskaitymo su išstojančiuoju priima unijos valdyba. Išstoti galima tik pasibaigus finansiniams metams. Unijos valdyba gali leisti nariui išstoti ir iki finansinių metų pabaigos, jei galima atsiskaityti su išstojančiuoju nepadarant žalos unijos interesams.

Gražinant asmeniui, kurio narystė unijoje pasibaigė, pajinius įnašus, jie proporcingai sumažinami, pagal „Atsiskaitymų su buvusiais unijos nariais tvarkoje“ nurodyta metodika, atsižvelgiant į praeitų metų patvirtintos finansinės atskaitomybės nuostolių sumas. Sąskaitos, kuriose apskaitomi pajinių įnašų įmokėjimo ir gražinimo rezultatai, likutis apskaitomas atskiroje balansinėje sąskaitoje. Sudarant finansinę atskaitomybę parodomas nuosavybės dalyje „Privalomieji rezervai ir kapitalas“.

Kiti unijos rezervai, jų sudarymas ir naudojimas numatyti kredito unijos įstatuose.

9) Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas atvaizduojamas vadovaujantis 7 verslo apskaitos standarto „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ nuostatomis. Duomenų nepateikimas arba neteisingas pateikimas yra reikšmingi ir laikomi esmine klaida, jei suma viršija 0,2 proc. balanso turto sumos.

III. PASTABOS

Unijos finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose pateikiamos ataskaitinio laikotarpio sumos. Pastabos numeris nurodomas prie finansinės ataskaitos straipsnio, kurį jį paaiškina.

III.1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai