



UAB "AUDITO TIKSLAS"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos "Prienų taupa" nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Kredito unijos "Prienų taupa" toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Kredito unijos "Prienų taupa" 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiami audito ataskaitoje.

Auditorė Irena Vasilenko

2013.02.22

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Gudobelių al.2, Šilutė, Lietuvos Respublika

[įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.]

UAB „AUDITO TIKSLAS“

[įmonės kodas 177319474;

PVM kodas LT773194716

A/š LT044010043500060234.

AB Bankas "NORD/LB Lietuva",

kodas 40100 Šilutės sk.

Gudobelių al.2,

Šilutė, LT-99134;

auditas@auditoriai.lt

www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100

Tel. 8-441 62290

Tel. 8-441 53200

Fak. 8-46 492727

Kredito unija "Prienų taupa"

(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A, Prienai, tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013-02-18 Nr.2-13/15

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		21558	17825
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1360	596
II.	Investicijos į vertybinius popierius			
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	8566	6873
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos	10	10185	9227
V.	Kitas finansinis turtas	11	907	513
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	13	25
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	527	591
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		21558	17825

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		19723	16202
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	628	260
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	19043	15877
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	52	65
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1835	1623
I.	Pajinis kapitalas	17	1798	1612
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	11	0
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	26	11
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		26	34
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	-23
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		21558	17825

L.e.p. administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolita Jakubauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(parašas)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Prienų taupa"

(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A, Prienai, tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2013-02-18 Nr.2-13/15
(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	936	895
II.	Palūkanų sąnaudos	1	276	341
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	90	77
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	25	21
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-94	-6
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-5	-184
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-99	-190
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	1	11
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	628	593
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	36	22
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		40	44
XI.	Pelno mokestis	7	14	10
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		26	34

L.e.p. administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolita Jakubauskienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Laimutė Gudauskienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „PRIENŲ TAUPA“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Prienų taupa“ (toliau KU) buvo užregistruota LR juridinių asmenų registre 1999 m. spalio 28 d.

Lietuvos bankas 1999 m. spalio 28 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimo, valiutos keitimo (grynais pinigais) operacijas.

Kredito unija „Prienų taupa“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme numatytiems 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 kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais aktais ir savo įstatais.

KU įsikūrusi adresu Prienai, Vytauto g. 1A.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 11 darbuotojų (2011 m. pabaigoje – 11 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2012-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2940	148	2705	160
<i>Juridiniai asmenys</i>	-	46	-	35

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2012 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-16 ir pakeista 2012-03-21.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. litų (tūkst. Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1euras.

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

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.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

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.

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.

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir

avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2011 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30	30
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 9,04 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 14,40 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2011 ir 2012 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialūs turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 1500,00 Lt, (2011 m. - 1500,00 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant 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
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4-5

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikraja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant

apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir 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 nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2012 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2011 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	841	813	28
Už lėšas LCKU	95	82	13
Iš viso pajamų	936	895	41
Už indėlius	264	337	-73
Už tikslinių programų paskolas	12	4	8
Iš viso sąnaudų	276	341	-65
Grynosios palūkanų pajamos	660	554	106

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	90	77	13
Komisinių ir klientų aptarnavimo išlaidos	25	21	4
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	65	56	9

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-5	-184	179
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-16	-184	168
Kitam finansiniam turtui specialieji atidėjiniai	11	0	11
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-99	-190	91
Kito finansinio turto vertės sumažėjimas (diskontavimas)	-47	0	-47
Nurašytos paskolos	-52	-190	138

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	1	0
Dividendai iš CKU	0	10	-10
Rezultatas	1	11	-10

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠANAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	345	284	61
Nepanaudotų atostogų kaupimai	-4	6	-10
Nusidėvėjimo išlaidos	62	56	6
FA audito išlaidos	10	12	-2
Reklamos iš marketingo išlaidos	3	4	-1
Nuomos ir ryšių išlaidos	22	21	1
Komandiruočių ir transporto eksploatacijos išlaidos	19	24	5
Labdara, parama	2	3	-1
Indėlių draudimo įmokos	33	29	4
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	37	21	16
Nekilnojamo turto, žemės nuomos mokestis	0	2	-2
Darbuotojų tobulinimo išlaidos	12	31	-19
Valdymo organų tobulinimo išlaidos	19	37	-18
Kitos veiklos išlaidos	68	63	5
Iš viso	628	593	35

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠANAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	3	3	0
Delspinigių pajamos	16	19	-3
Kitos pajamos	17	0	17
Iš viso pajamų	36	22	14
Rezultatas	36	22	14

7 PASTABA PELNO MOKESČIO ŠANAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio šaudos	2	0	2
Atidėtojo pelno mokesčio šaudos	12	10	2
Iš viso pelno mokesčio šaudų	14	10	4
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	18	28	10
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	-1	1	-2
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	-11	-11	0
Likutis metų pabaigoje	6	18	-12
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>-1</i>
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	<i>2</i>	<i>13</i>	<i>-11</i>

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	37	122	-85
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	62	89	-27
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1261	385	876
Iš viso	1360	596	764

9 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 0,45 % iki 2,4 % (2011 m. 0,7% iki 2,5 %).

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	8393	6731	1662
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	173	142	31
Iš viso	8566	6873	1693

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,2% dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,5 %).

10 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	4323	0	3982	0	341	0
2	Galimos rizikos	5170	0	4977	0	193	0
3	Padidintos rizikos	572	2	103	2	469	0
4	Abejotina	128	6	195	28	-67	-22
5	Nuostolinga	45	45	39	39	6	6
6	Iš viso	10238	53	9296	69	942	-16
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		0,52		0,74	X	X

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei buvo 98,93 proc., o 2011-12-31 yra 114,98 proc.

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2012-12-31			2011-12-31			Pokytis per metus, tūkst. Lt		
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Diskon-tuotos palūka-nos	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Diskon-tuotos palūka-nos	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Diskon-tuotos palūka-nos
1. Finansinis turtas	555	0	0	500	0	0	55	0	0
2. Gautinos sumos	410	-11	-47	13	0	0	397	-11	47
2.1. Paskolų perleidimas	406	-11	-47	0	0	0	406	-11	47
2.2. Biudžeto skolos kredito unijai	4	0	0	9	0	0	-5	0	0
2.3. Kitos gautinos sumos	0	0	0	4	0	0	-4	0	0
Iš viso:	965	-11	-47	513	0	0	452	-11	47

Lentelės straipsnyje 2.1 „Paskolų perleidimas“ apskaityta:

- Įmonei, pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartis perduota kredito unijos narių paskolos, kurių vertė 406 tūkst. Lt. Vienoje sudarytoje reikalavimo teisių perleidimo sutartyje 2 paskolų, kurių vertė 36 tūkst. Lt nėra numatyto periodinio įmokų mokėjimo tvarkaraščio, todėl

pagal unijoje patvirtintą tvarką, finansinių metų pabaigoje suformuoti 30 proc. dydžio nuo perleistų reikalavimo teisių į gautinas paskolų sumas specialieji atidėjiniai, kitoje sudarytoje reikalavimo teisių perleidimo sutartyje paskolai, kurios vertė 370 tūkst. Lt numatytas atpirkimo terminas per dvejus metus, todėl pagal unijoje patvirtintą tvarką, specialieji atidėjiniai neformuojami.

- Unija gautinas paskolos sumas 406 tūkst. Lt įmonei perleido be palūkanų. Gautina paskolos 370 tūkst. Lt suma finansinių metų pabaigoje buvo įvertinta amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Visa gautina paskolos suma buvo diskontuojama rinkos palūkanomis ir skirtumas 47 tūkst. Lt pripažįstamas finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliais.

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimo laikotarpio išlaidos	7	7	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	6	18	-12
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	13	25	-12

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	508	210	2	720
Sukauptas nusidėvėjimas	4	108	2	114
Likutinė vertė	504	102	0	606
Apyvarta per 2011 metus				
Įsigijimai	0	41	0	41
Nusidėvėjimas	25	31	0	56
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	508	251	2	720
Sukauptas nusidėvėjimas	29	139	2	170
Likutinė vertė	479	112	0	591
Apyvarta per 2012 metus				
Nusidėvėjimas	25	37	0	62
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	508	251	2	761
Sukauptas nusidėvėjimas	55	177	2	234
Likutinė vertė	453	74	0	527

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
LCKU kredito linija, 2,5 % palūkanų norma, nuo 2010-10-23 d iki 2018-12-31 d terminui	628	260	368

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	8947	7151	1796
- kredito unijų asocijuotų narių	357	320	37
- kitoms organizacijoms	56	13	43
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	9360	7484	1876
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	9468	8172	1296
- kredito unijų asocijuotų narių	215	221	-6
Viso terminuotų indėlių:	9683	8393	1290
Iš viso	19043	15877	3166

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius litais fiziniams nariams svyruoja 2012 m. nuo 0,5 % iki 2,8 % (2011 m. nuo 1,1 % iki 3,7 %), eurais 1%, juridiniams nariams litais – nuo 2,5 % iki 2,8 % (2011 m. nuo 2,8% iki 3,0 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,1% (2011 m. nuo 0,2 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	3	3	0
Sukauptos audito išlaidos	5	6	-1
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	8	-8
Kaupimai atostogoms	28	32	-4
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	8	5	3
Kiti įsipareigojimai	8	11	-3
Iš viso	52	65	-13

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą 1798 tūkst. litų (2011 m. 1612 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2012 m. sudarė 11 tūkst. Lt (2011 m. 0 tūkst. Lt).

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:
2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	10574	2356	6993	1635	21558
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	12042	7097	565	1854	21558
Likvidusis turtas					6510
Einamieji įsipareigojimai					16696

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	7813	2264	6310	1438	17825
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9627	6328	239	1631	17825
Likvidusis turtas					5003
Einamieji įsipareigojimai					13834

19 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2012-12-31	2011-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	17,44	17,73	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	38,99	36,17	>30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-9,53		VR≤15 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	22,58	24,11	< 25 proc taikomas nuo 2013-01-01
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	98,93	114,98	< 300 taikomas nuo 2013-01-01

20 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr.2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2012 m.	2011 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	88	67
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	5
Iš viso:	91	72
Likę įsipareigojimai vadovybei	5	8

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	2012-12-31	2011-12-31
Išduotų paskolų likučiai	289	273
Priimtų indėlių likučiai	573	328

22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2012 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. nurašė paskolų 120 tūkst. Lt (2011 m. – 224 tūkst. Lt), o susigrąžino 33 tūkst. Lt (2011 m. – 35 tūkst. Lt), 36 tūkst. Lt perdavė įmonei išieškojimui. 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 287 tūkst. Lt (2011 m. – 235 tūkst. Lt).

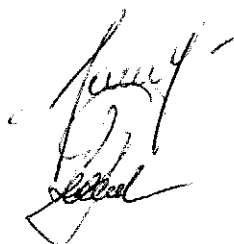
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai-462 tūkst. litų, pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma - 380 tūkst. litų, suteikto overdrafto nepanaudota suma 4 tūkst. litų (2011 m. kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 385 tūkst. litų ir pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma 254 tūkst. litų).

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija 2012 metais uždirbo 26 tūkst. Lt. Visą pelno sumą 26 tūkst. Lt planuoja skirti į privalomąjį rezervą.

L.e.p. administracijos vadovė



Jolita Jakubauskienė

Vyriausioji buhalterė

Laimutė Gudauskienė

Kredito unija "Prienų taupa"
(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A, Prienai, tel./faksas 8-319 52833, el. paštas kupt@lku.lt
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2012 metų

tūkst. Lt

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1421	87	0	0	-111	1397
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1421	87	0	0	-111	1397
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					34	34
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		-87			88	1
Pajinio kapitalo pokytis	191					191
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1612	0	0	0	11	1623
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					26	26
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		11			-11	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	186					186
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1798	11	0	0	26	1835

L.e.p. administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolita Jakubauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Prienų taupa"

(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g.1A, Prienai, tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2012 metų

tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		924	911
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		277	434
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		647	477
I.2.1	gauti komisiniai		90	77
I.2.2	sumokėti komisiniai		25	21
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		65	56
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		7878	6195
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		9277	8069
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1399	-1874
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		60851	56299
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		57683	54011
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		3168	2288
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		45248	44378
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		46931	44477
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1683	-99
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		616	281
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		248	21
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		368	260
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		32	21
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		565	522
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-533	-501
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		633	607
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			41
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	-41
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			10
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		55	300
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-55	-290
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-55	-331

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		526	534
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		340	343
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>186</i>	<i>191</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		186	191
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		764	467
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		596	129
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1360	596

L.e.p. administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolita Jakubauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)