



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJOS NARIAMS

Mes atlikome Panevėžio kredito unijos toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau - finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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 išskraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliekamų apskaitinių įvertinimų racionalumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

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

Sąlyginės nuomonės pagrindimas – nesutarimai su vadovybe

2012 m. gruodžio 31 d. Unija apskaitė 524 tūkst. Lt atidėtojo pelno mokesčio turto. Mes negalėjome pritaikyti jokių praktinių audito procedūrų, kurios leistų mums pagrįstai įsitikinti, kad Unija 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigiančiais bei vėlesniais metais gaus pakankamai apmokestinamojo pelno ir kad atidėtojo pelno mokesčio turtas bus realizuotas. Jeigu būtų nustatyta, kad Unija 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigiančiais ir vėlesniais metais negaus pakankamai apmokestinamojo pelno, visa atidėtojo pelno mokesčio turto suma arba jos dalis



neturėtų būti pripažinta ir turėtų būti sumažinta 2012 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto vertė bei akcininkų nuosavybė, taip pat padidinti tuomet pasibaigusių metų gryniesi nuostoliai.

Sąlyginė nuomonė

Mūsų nuomone, išskyrus pastraipoje „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ aprašytų dalykų poveikį atitinkamiems duomenims, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Panevėžio kredito unijos 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartais.

Dalyko pabrėžimas

Toliau nesąlygojant nuomonės, atkreipiame dėmesį, kaip nurodoma aiškinamojo rašto 23 pastaboje, Panevėžio kredito unija nevykdo Lietuvos banko patvirtinto kredito unijų veiklą ribojančio normatyvo dėl didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui.

Auditorius, valdybos narys
Arvydas Ziziliauskas
2013 m. kovo 08 d.
Savanorių pr. 363-307, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
UAB „Grant Thornton Rimess“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001410

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112040352, Bažnyčios g.2, Ramygalą

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2013 m. vasario mėn. 1 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metai
(ataskaitinis laikotarpis)


tūkst.Lt.
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)


	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		93403	98411
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1250	1688
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	27157	25530
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	5353	3058
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	56964	65781
V.	Kitas finansinis turtas	11	657	250
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	598	614
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	1415	1489
VIII.	Nematerialusis turtas	13	9	1
	TURTO IŠ VISO:		93403	98411

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.		
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		84687	84679
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	105	139
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	81287	81335
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	291	201
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	17	3004	3004
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		8716	13732
I.	Pajinis kapitalas	18	13585	16191
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	8	6
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(4877)	(2465)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-2418	-1173
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-2459	-1292
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		93403	98411

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr.buhalterė


(parašas)



Ramunė Šimaitytė
(vardas ir pavardė)

Ingrida Baranauskienė

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112040352, Ramygala, Bažnyčios 2

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 m. vasario mėn. 1 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.Lt.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	6643	7271
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1886	2432
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	261	174
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	182	158
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	(5078)	(3883)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		5078	3883
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		7	11
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	2183	2363
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	1	14
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(2418)	(1366)
XI.	Pelno mokestis			-193
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(2418)	(1173)

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr.buhalterė

(vyr.buhalterio pareigų pavadinimas)


(parašas)

Ramunė Šimaitytė

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Ingrida Baranauskienė

(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112040352, Bažnyčios g. Nr.2, Ramygala

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m. gruodžio 31 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2013 m. vasario mėn. 1 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.Lt.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialio turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savoms akcijoms įsigyti			
1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	14358					695			(1987)	13066
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas										-
4. Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	14358	-	-	-	-	695	-	-	(1987)	13066
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										-
6. Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										-
7. Savų akcijų įsigijimas (pardavimas)										-
8. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)										-
9. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)									(1173)	(1173)
10. Dividendai										-
11. Kitos išmokos										-
12. Sudaryti rezervai						6				6

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialio turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savoms akcijoms išigyti				
13. Panaudoti rezervai							(695)			695	-
14. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	1833										1833
15. Įnašai nuostoliams padengti											-
16. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	16191	-	-	-	-	-	6	-	-	(2465)	13732
17. Ilgalaikio materialio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)											-
18. Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)											-
19. Savų akcijų išigijimas (pardavimas)											-
20. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)											-
21. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)										(2418)	(2418)
22. Dividendai											-
23. Kitos išmokos											-
24. Sudaryti rezervai							8				8
25. Panaudoti rezervai							(6)			6	-
26. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	(2606)										(2606)
27. Įnašai nuostoliams padengti											-
28. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	13585	-	-	-	-	-	8	-	-	(4877)	8716

Administracijos vadovė

Ramunė Šimaitytė

Vyr. buhalterė

Ingrida Baranauskienė

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112040352, Ramygala, Bažnyčios g. 2

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2012 m. gruodžio 31 d. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2013.02.01 Nr. ___

(priedo sudarymo data)

2012

(ataskaitos sudarymo data)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		7416	6099
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		2082	3109
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>5334</i>	<i>2990</i>
I.2.1	gauti komisiniai		136	120
I.2.2	sumokėti komisiniai		182	158
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-46</i>	<i>-38</i>
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		134	51
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		1019	873
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-885</i>	<i>-822</i>
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos nariu		32455	38921
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		29570	38364
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>2885</i>	<i>557</i>
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		298957	
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		298832	
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>125</i>	<i>0</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		14691	150
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		16945	11
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2254</i>	<i>139</i>
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		15	1204
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		996	1068
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-981</i>	<i>136</i>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		4178	2962
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1810	694
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		3374	5850
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1564</i>	<i>-5156</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	3
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		39	4
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-39</i>	<i>-1</i>


2012 m. gruodžio 31 d. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI


II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	12
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		407	
II.3.	<i>Rezultatas</i>		-407	12
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-2010	-5145

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		4215	7633
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		6821	5796
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-2606	1837
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>			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-2606	1837
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-438	-346
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1688	2034
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1250	1688

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr.buhalterė
(vyr.buhalterio pareigų pavadinimas)


(parašas)


(parašas)

Ramunė Šimaitytė
(vardas ir pavardė)

Ingrida Baranauskienė
(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

2013 m. vasario 01d.
(visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

Panevėžio kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. birželio 26 d.

Lietuvos bankas 1997 m. birželio 26 d. išdavė licenciją verstis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo septinto straipsnio pirmos dalies 1, 2, 3 punktų nustatyta veikla.

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

KU yra įsikūrusi adresu Bažnyčios g. Nr.2, Ramygala. Panevėžio rajone turi 15 nutolusių kasų bei 1 nutolusią kasą Panevėžio mieste.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 37 darbuotojai (2011 m. pabaigoje 40 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2012-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	7141		7212	
Juridiniai asmenys		78		75

Dėl valdymo organų kaitos 2012 m.

Dėl Panevėžio KU valdybos narių kaitos

Panevėžio KU narys Ovidijus Pečeliūnas 2012-05-23 pateikė prašymą Panevėžio KU valdybai dėl atsistatydinimo iš Panevėžio kredito unijos valdybos. 2012-05-30 valdybos posėdyje (posėdžio protokolo Nr. 22) apsvarsčius valdybos nario Ovidijaus Pečeliūno prašymą nutarta prašymą tenkinti.

Panevėžio KU valdybos narys ir valdybos pirmininkas A. Čepas 2012-05-23 pateikė Panevėžio KU valdybai prašymą dėl atsistatydinimo iš valdybos pirmininko pareigų. 2012-05-30 valdybos posėdyje (posėdžio protokolo Nr. 22) svarstant prašymą A.Čepas patikslino, kad jis pasitraukia ir iš valdybos narių. Pasitraukus iš valdybos dvejiems nariams neliuka kvorumo, valdyba nebegali priimti sprendimų. Kad nestabdyti KU veiklos valdybos pirmininko ir valdybos nario A.Čepo buvo paprašyta likti valdyboje iki neeilinio VNS. A.Čepas sutiko likti valdyboje iki neeilinio VNS. Tame pačiame valdybos posėdyje (2012-05-30) nutarta sušaukti neeilinį VNS ir išsirinkti naujus valdybos narius. Neeilinį VNS nutarta sušaukti 2012-06-22, neįvykus neeiliniam VNS pakartotinį neeilinį VNS sušaukti 2012-06-27. 2012-06-27 neeiliniame VNS į valdybos

narius buvo išrinkti Vilma Mickevičienė ir Irmantas Banevičius, į Panevėžio kredito unijos valdybos pirmininkus išrinkta Panevėžio kredito unijos valdybos narė Ramunė Šimaitytė.

Dėl Panevėžio KU stebėtojų tarybos narių kaitos

2012-06-25 stebėtojų tarybos narys Aleksas Speičys pateikė prašymą stebėtojų tarybai dėl atsistatydinimo iš Panevėžio kredito unijos stebėtojų tarybos. 2012-07-05 prašymas apsvaistytas stebėtojų tarybos posėdyje (posėdžio protokolo Nr. 5) ir priimtas nutarimas prašymą tenkinti.

2012-10-30 stebėtojų tarybos narys Kęstutis Čiūras pateikė prašymą stebėtojų tarybai dėl atsistatydinimo iš Panevėžio kredito unijos stebėtojų tarybos. 2012-10-31 prašymas apsvaistytas stebėtojų tarybos posėdyje (posėdžio protokolo Nr. 7) ir priimtas nutarimas prašymą tenkinti.

Panevėžio stebėtojų taryboje liko 3 stebėtojų tarybos nariai, kvorumas yra, neeilinis VNS šaukiamas nebuvo.

Dėl Panevėžio KU paskolų komiteto narių kaitos

2012-05-23 Panevėžio kredito unijos paskolų komiteto pirmininkas Gintautas Palionis pateikė prašymą paskolų komitetui dėl atsistatydinimo iš Panevėžio kredito unijos paskolų komiteto narių ir paskolų komiteto pirmininko pareigų. 2012-05-30 prašymas apsvaistytas paskolų komiteto posėdyje (posėdžio protokolo Nr. 22) ir priimtas nutarimas prašymą tenkinti.

2012-05-23 Panevėžio kredito unijos paskolų komiteto narys Antanas Zopelis pateikė prašymą paskolų komitetui dėl atsistatydinimo iš Panevėžio kredito unijos paskolų komiteto narių. 2012-05-30 prašymas apsvaistytas paskolų komiteto posėdyje (posėdžio protokolo Nr. 22) ir priimtas nutarimas prašymą tenkinti.

2012-06-27 neeiliname VNS išrinkti nauji paskolų komiteto nariai: Rasa Vyšniauskienė ir Eugenija Malinauskienė. Paskolų komiteto pirmininke išrinkta Raimonda Skeiverienė.

Dėl Panevėžio KU vidaus tarnybos vadovės

2012-08-21 dėl Panevėžio kredito unijos vidaus audito tarnybos vadovė Žydra Meemienė pateikė prašymą atleisti ją iš užimamų pareigų. 2012-08-24 darbo sutartis su vidaus audito tarnybos vadove Žydra Meemiene buvo nutraukta pagal LR DK 127 str.

Dėl Antano Čepo pateikto ieškinio Panevėžio kredito unijai

2012-07-27 buvęs Panevėžio kredito unijos valdybos narys ir Panevėžio kredito unijos valdybos pirmininkas Antanas Čepas pateikė Panevėžio miesto apylinkės teismui ieškinį dėl visuotinio narių susirinkimo sprendimų panaikinimo. Ieškinio dalykas – pripažinti negaliojančiais ir panaikinti Panevėžio kredito unijos pakartotinio neeilinio VNS nutarimus, kuriais nutarta į valdybos narius išrinkti Vilma Mickevičienę ir Irmantą Banevičių, į valdybos pirmininkus išrinkti Ramunę Šimaitytę. 2012 metai sprendimas šioje byloje priimtas nebuvo.

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 2009-12-30 ir pakeista 2010-12-29

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 perskaičius 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 atskaitinį 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

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

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 įsipareigojimai“ 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 įsipareigojimai“ 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)	1	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15	15
abejotina (IV rizikos grupė)	40	40
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).

Paskolų vertės sumažėjimas 2012 ir 2011 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių taisykles, parengtas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, 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 įsipareigojimai“ 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 tikraja 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

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 1500 Lt, (2010 m. - 1500 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 pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	Valdybos sprendimu 3-5 metai
Pastatai	Valdybos sprendimu 25-100 metų
Lengvieji automobiliai	Valdybos sprendimu 4-6 metai
Baldai	Valdybos sprendimu 6-10 metų
Kompiuterinė įranga	Valdybos sprendimu 3-4 metai
Kita įranga	Valdybos sprendimu 4-15 metų

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 parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos 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.

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

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 grynujų 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 tikrąja 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 parodomos 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 parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos 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 specialiųjų 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos 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, 2011 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2010 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 parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos 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 1,5 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas nariams	5170	5967	-797
Už lėšas LCKU	84	93	-9
Už vertybinius popierius	1389	1211	178
Iš viso pajamų	6643	7271	-628
Už indėlius	1729	2272	-543
Už LCKU paskolas	157	160	-3
Už tikslinių programų paskolas			
Iš viso sąnaudų	1886	2432	-546
Grynosios palūkanų pajamos	4757	4839	-82

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Delspinigių pajamos	122	47	75
Indėlių administravimo mokesčiai	55	46	9
Komisiniai	42	47	-5
Kortelių aptarnavimo pajamos	32	24	8
Kitos pajamos	10	10	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	261	174	87
Kortelių aptarnavimo išlaidos	126	113	13

Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	53	44	9
Kitos išlaidos	3	1	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	182	158	24
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	79	16	63

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	5078	3883	1195
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	5078	3883	1195
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0	0
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	7	11	-4
Užsienio valiutos pajamų			
Iš viso sąnaudų			

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	1065	1054	11
Nusidėvėjimo išlaidos	99	131	-32
Reklamos ir marketingo išlaidos	75	97	-22
FA audito išlaidos	17	18	-1
Indėlių draudimo įmokos	167	163	4
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	186	122	64
Nusidėvėjimo sąnaudos	99	131	-32
Kitos sąnaudos	475	647	-172
Iš viso	2183	2363	-180

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Ilgalaikio turto nuoma	1	1	0
Iš viso pajamų	1	1	0
Iš viso sąnaudų	0	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	1	1	0

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokestis	0	0	
Atidėtas pelno mokestis	0	-193	-193
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	-193	-193

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	524	331	193
Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	0	7	-7
Dėl mokesčių nuostolių	0	186	-186
Likutis metų pabaigoje	524	524	0

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2012 m. svyravo nuo 0,00 % iki 0,1 % (2011 m. nuo 0,1 % iki 0,25 %).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pinigai kasose	550	467	83
Pinigai banko sąskaitose	20	491	-471
Pinigai LCKU	680	730	-50
Iš viso:	1250	1688	-438

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Trumpalaikiai VVP			
Ilgalaikiai VVP	27157	25530	5151
Iš viso	27157	25530	5151

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2012 m. nuo 3,07 % iki 11,- % (2011 m. nuo 3,32%- % iki 11,- %).

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 4,- % iki 0.75 % (2011 m. nuo 1.4 % iki 4,- %).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	4511	2239	2272
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	842	819	23
Iš viso	5353	3058	2295

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo 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 0.20 % dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,5 %).

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	16874	-	20118	-	-3244	-
2	Galimos rizikos	8290	-	13194	-	-4904	-
3	Padidintos rizikos	22959	87	19539	-	3420	87
4	Abejotina	9592	664	13278	348	-3686	316
5	Nuostolinga	1035	1035	2862	2862	-1827	-1827
6	Iš viso	58750	1786	68991	3210	-6587	-1424

Siekiant valdyti koncentracijos riziką, Lietuvos bankas Unijai yra nustatęs maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą – paskolų suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų Unijos kapitalo. Unijai suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 300 procentų Unijos kapitalo.

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei buvo 292,43 proc., o 2011-12-31 – 201,73 proc.

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į CKU kapitalą	657	250	407
Iš viso	657	250	407

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Avansinis pelno mokestis	17	17	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	524	524	0
Kitas turtas	57	73	-16
Iš viso:	598	614	-16

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.					
įsigijimo vertė	69	1283	980	29	2361
Sukauptas nusidėvėjimas		87	628	27	742
Likutinė vertė	69	1196	352	2	1619
Apyvarta per 2011 metus					
Likutinė vertė	69	1196	352	2	1619
įsigijimai			4		4

Nurašyto turto įsigijimo savikaina					
Nusidėvėjimas		17	115	1	133
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas					
Likutinė vertė	69	1179	241	1	1490
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	69	1283	984	29	2365
Sukauptas nusidėvėjimas		104	743	28	875
Likutinė vertė	69	1179	241	1	1490
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė	69	1179	241	1	1490
Įsigijimai			29	9	38
Nurašyto turto įsigijimo savikaina					
Nusidėvėjimas		17	81	1	99
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas			5		5
Likutinė vertė	69	1162	184	9	1424
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	69	1283	850	27	2229
Sukauptas nusidėvėjimas		121	666	18	805
Likutinė vertė	69	1162	184	9	1424

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	105	139	-34

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	19106	13427	5679
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	766	1037	-271
Viso iki pareikalavimo:	19872	14464	5408
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	61077	66601	-5524
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	338	270	68
Viso terminuotų:	61415	66871	-5456
Iš viso	81287	81335	-48

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. nuo 5,25 % iki 0,2 % (2011 m. nuo 5,25 % iki 0,5 %), juridiniams nariams – nuo 3,3 % iki 2,4 % (2011 m. nuo 3,3% iki 1,8 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2011 m. nuo 0 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 19 pastaboje.

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	-		
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	14	14	0
Sukauptos audito išlaidos	10	11	-1
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	15	-15
Atostogų rezervas	70	67	3
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	96	70	26
Kt. įsipareigojimai	101	24	77
Iš viso	291	201	90

17 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2012-12-31	Likutis 2011-12-31	Per 2012 metus, tūkst. Lt	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
CKU subordinuota paskola	3000	3000	0	152.66
Iš viso	3000	3000	0	152.66

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 13585,- tūkst. litų (2011 m. –16191,- tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 300 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 8,- tūkst. Lt (2011 m. – 6,- tūkst. Lt).

Valdybos posėdžio protokolu Nr 2012 03 21 Nr. 12 patvirtinta nuo 2012 03 21 nariams, pareiškusiems norą išstoti iš kredito unijos, minimalus pajinis įnašas mažinamas 7 (septyniais) procentais.

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

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
2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	5552.95	11645.64	45557.48	30646.89	93402.96
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	35308.82	42795.51	6258.48	9040.15	93402.96
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-29755.87	-31149.87	39299	21606.74	
Likvidusis turtas					29459.87
Einamieji įsipareigojimai					66220.45
Likvidumo rodiklis, proc.					44.49

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	10622,69	11631,83	40819,06	35337,51	98411,09
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	29165,76	44487,97	10576,26	14181,10	98411,09
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-18543,07	-32856,14	30242,80	21156,41	
Likvidusis turtas					28822,24
Einamieji įsipareigojimai					64697,26
Likvidumo rodiklis, proc.					44,55

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

20 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2009-03-26 nutarimu Nr.37).

Kredito unijos kapitalo pakankamumas išreiškiamas perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykiu. Įvertinant veiklos riziką ir galimybę netekti dalies kapitalo, kredito unijos turtas (aktyvai) pateikiamas atsižvelgus į rizikos laipsnį. Visi kredito unijos turto (aktyvų) straipsniai skirstomi į grupes, jų vertė dauginama iš tai grupei nustatyto rizikos laipsnio (išreikšto procentais) ir dalijama iš 100. Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, pagal rizikos laipsnius skirstomi į 5 grupes:

pirmoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui, tai pinigai, įsigyti Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių vertybiniai popieriai;

antroji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų, tai lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų) Lietuvos Respublikos ir kitų Europos Sąjungos valstybių narių bankuose, lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų bei specialiosios lėšos) Centrinėje kredito unijoje, investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą;

trečioji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeistu butu, gyvenamuoju namu ar kitomis gyvenamosiomis patalpomis su jų priklausiniais, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

ketvirtoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeista žemės ūkio paskirties žeme, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

penktoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų, tai kitas ankstesniuose punktuose nenurodytas turtas (aktyvai), išskyrus nematerialųjį turtą.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus 2011 ir 2012 metais KU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 13 %.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	8613,17	13644,65
Papildomas (II lygio) kapitalas	1800	2400
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	10413,17	16044,65
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui		
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	1132,51	801,17
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	3058,60	2935,7
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	5131,72	5839,63
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	46530,55	54153,17
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	55853,38	63729,67
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	18,64	25,18

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

22 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Pagal Kredito unijų įstatymą, kredito unijos vadovų grupei priskiriami stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, administracijos vadovas, vidaus audito tarnybos vadovas, paskolų komiteto pirmininkas, revizijos komisijos pirmininkas (revizorius). Stebėtojų tarybą sudarė: pirmininkė Nijolė Adomavičienė, nariai: Asta Gildutienė, Regina Turulienė, Kęstutis Čiūras, Aleksas Speičys. Valdybą sudarė: pirmininkė Ramunė Šimaitytė, nariai: Kazimieras Petraitis, Henrikas Pilkauskas, Vilma Mickevičienė, Irmantas Banevičius. Administracijos vadovė Ramunė Šimaitytė. Paskolų komiteto pirmininkė Raimonda Skeiverienė. Vidaus audito tarnybos vadovė Žydra Meemienė.

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos vadovų grupei priskiriami Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovas 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 atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	134	86
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	24	19
Iš viso:	158	105
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	131	86
Likę įsipareigojimai vadovybei	24	19

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	29	1744
Priimtų indėlių likučiai	27	620

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatyti kredito unijų veiklos riziką ribojantys normatyvai, kuriuos privalo vykdyti visos Lietuvos kredito unijos. Normatyvų dydžius ir jų apskaičiavimo metodiką nustato Lietuvos bankas. Nustatyti šie veiklos riziką ribojantys normatyvai:

- Kapitalo pakankamumo
- Likvidumo
- Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui..

Kapitalo pakankamumo normatyvas – kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir turto, įvertinto pagal riziką, santykis, ne mažesnis negu 13 procentų

Likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos įsipareigojimų kiekvienu pareikalavimu santykis, ne mažesnis negu 30 procentų.

Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas – bendrosios atviros valiutos pozicijos (išskyrus eurus) ir kredito unijos kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 procentai, bei vienos valiutos (išskyrus eurus) atviros pozicijos ir kredito unijos kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 procentų kredito unijos kapitalo.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – paskolos suma vienam skolininkui neturi būti didesnė kaip 25 procentai kredito unijos kapitalo. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą nuo 2010 m. sausio 1 d. privalo vykdyti tos kredito unijos, kurių perskaičiuotas kapitalas didesnis kaip 2 mln. litų.

Didelių paskolų normatyvas – kredito unijos suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 300 procentų kredito unijos kapitalo. (reikalavimas galiojo iki 2012 08 17)

2012 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus, išskyrus didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą.

2010 m. rugpjūčio 19 d. Lietuvos banko valdyba pritaikė Panevėžio kredito unijai poveikio priemonę ir susijusią su šios kredito unijos didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo nevykdymu - kol kredito unija pradės vykdyti Lietuvos banko nurodymą, už kiekvieną šio nurodymo nevykdymo arba netinkamo vykdymo dieną ateityje sumokėti 250 Lt baudą.

Trijų skolininkų paskolos, kurios buvo išduotos iki 2009 sausio 1 d. sudaro atitinkamai 36,24 %, 50,61% ir 171,17 % KU perskaičiuoto kapitalo.

Siekiant laikytis reikalavimo didžiausiam skolininkui buvo paankstintas paskolos grąžinimo tvarkaraštis. Per ataskaitinį laikotarpį buvo sumokėta 610334,94 Lt. palūkanų bei grąžinta 70440,- Lt. paskolos. Šios Sumokėtos palūkanos už paskolas į KU pajamas įskaitytos.

Reikalavimo neatitikimas atsirado kadangi šis Kredito unijų veiklos riziką ribojantis normatyvas buvo taikomas ir paskoloms, kurios buvo išduotos ir dėl kurių teikimo sprendimai priimti iki šio reikalavimo įsigaliojimo dienos t.y 2009 m. sausio 1 d.

POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Pobalansiniai įvykiai neturintys įtakos įmonės finansinei būklei ar veiklos rezultatams balanso datai.

2012 m. gruodžio 21d. Lietuvos banko priežiūros tarnyba davė nurodymus parengti kredito unijos veiklos trūkumų pašalinimo planą. Plane numatytos priemonės turės būti įgyvendintos iki 2013m. kovo 31d.

Laikiniai, kol bus pašalinti trūkumai, apriboti skolinimo sandorių dydį.

Įspėjimas unijai skirtas už tai, kad ji neužtikrino didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo vykdymo ir nesumažino paskolų koncentracijos

Lietuvos banko Priežiūros tarnybos 2012 gruodžio 21d. nurodymu Kredito unijos valdyba, administracijos vadovas ir paskolų komiteto pirmininkas privalės laikyti Lietuvos banko priežiūrimo finansų rinkos dalyvio vadovo kvalifikacijos ir patirties egzaminą.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 607.96 tūkst.Lt.

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja metų nuostolius dengti atitinkama atsargos kapitalo suma.

Administracijos vadovas

Ramunė Šimaitytė

Vyr.buhalterė



Ingrida Baranauskienė