

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)
110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013 02 11

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		15483,53	14672,30
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	3232,57	1611,06
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	0,00	0,00
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	622,98	2391,40
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	10684,06	9596,88
V.	Kitas finansinis turtas	11	495,00	596,54
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	68,24	71,67
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	380,68	404,75
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0,00	0,00
	TURTO IŠ VISO:		15483,53	14672,30

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		13377,55	12870,71
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	0,00	0,00
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	11798,14	11295,55
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	28,35	24,10
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		1551,06	1551,06
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		2105,98	1801,59
I.	Pajinis kapitalas	18	2236,73	1907,98
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	0,00	0,00
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-130,75	-106,39
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-24,37	-82,71
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-106,38	-23,68
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		15483,53	14672,30

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Raimonda Tutlienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausia buhalterė

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

(parašas)

Dalia Mankienė

(vardas ir pavardė)

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 02 11

(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	1144,24	1096,21
II.	Palūkanų sąnaudos	1	423,87	442,06
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	38,78	37,61
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	27,22	23,77
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-89,68	-274,48
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	97,37	279,87
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	7,69	5,39
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0,00	11,33
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	600,46	506,80
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	29,34	56,33
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	5	95,82	58,25
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-24,69	-103,88
XI.	Pelno mokestis	6	-0,32	-21,17
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-24,37	-82,71

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Raimonda Tutlienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Dalia Mankienė
(vardas ir pavardė)

Pagėgių kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Pagėgių kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. birželio 18d.

Lietuvos bankas 2002 m. birželio 6d. Išdavė licenciją vykdyti licencines finansines operacijas.

Pagėgių kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR 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 įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra įsikūrusi Vilniaus g.36, Pagėgiai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 8 darbuotojai (2011 m. pabaigoje 8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2012-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2299	21	2204	22
Juridiniai asmenys		23		18

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 2002-07-02 ir pakeista 2012-03-06.

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 = 1 euras.

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

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išipareigojimai, 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 praeities įvykius, bet ir apie išipareigojimus 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 praeities, dabarties ir ateities 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 išipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos 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 išipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, 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)	-	-
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	20	20
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 13,92 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 13,92 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 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, (2011 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 yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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. Mokėtinų sumų 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. Mokėtinų sumų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 tikrąja 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 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 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, 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 parodomos kaip išipareigojimai, 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.

Finansinėse ataskaitose atlikti palyginamųjų duomenų koregavimai pateikti lentelėje:

	Balanso straipsniai	Palyginamieji 2011.12.31 duomenys 2012 metų finansinėse ataskaitose	2011.12.31 duomenys 2011 metų finansinėse ataskaitose.	Koregavimai
V.	Kitas finansinis turtas	596,54	450,00	146,54
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	71,67	218,21	-146,54

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	1097,32	1044,34	52,98
Už lėšas bankuose	0,00	1,15	-1,15
Už lėšas LCKU	46,92	50,72	-3,80
Už vertybinius popierius	0,00	0,00	0,00
Iš viso pajamų	1144,24	1096,21	48,03
Už indėlius	339,53	362,68	-23,15
Už LCKU paskolas	84,34	79,38	4,96
Už tikslinių programų paskolas	0,00	0,00	0,00
Iš viso sąnaudų	423,87	442,06	-18,19
Grynosios palūkanų pajamos	720,37	654,15	66,22

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	38,78	37,61	1,17
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	27,22	23,77	3,45
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	11,56	13,84	-2,28

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	97,37	279,87	-182,50
Spec.atidėjiniai paskoloms	-49,17	133,33	-182,50
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	146,54	146,54	0,00
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	7,69	5,39	2,30
Iš viso pajamų	7,69	5,39	2,30
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	7,69	5,39	2,30
Iš viso sąnaudų	97,37	279,87	-182,50
Rezultatas	-89,68	-274,48	-184,80

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėdos išlaidos	427,81	328,08	99,73
Nusidėvėjimo išlaidos	32,47	36,48	-4,01
FA audito išlaidos	10,50	10,50	0,00
Reklamos ir marketingo išlaidos	17,63	10,82	6,81
Kitos išlaidos	112,05	120,92	-8,87
Iš viso	600,46	506,80	93,66

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Delspinigių pajamos	27,84	51,31	-23,47
Kitos veiklos pajamos	1,50	5,02	-3,52
Iš viso pajamų	29,34	56,33	-26,99

Indėlių draudimo įmokos	23,66	21,44	2,22
Atsiskaitymai į stabilizacijos fondą	26,45	15,99	10,46
Kitos veiklos sąnaudos	45,71	20,82	24,89
Iš viso sąnaudų	95,82	58,25	37,57
Grynosios kitos veiklos pajamos	-66,48	-1,92	-64,56

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0,00	0,00	0,00
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0,32	21,17	-20,85
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,32	21,17	-20,85
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	43,35	22,18	21,17
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms			
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	0,32	21,17	-20,85
Likutis metų pabaigoje	43,67	43,35	0,32
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>			
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>			

7 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	166,78	289,53	-122,75
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	89,27	46,57	42,70
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2976,52	1274,96	1701,56
Iš viso	3232,57	1611,06	1621,51

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2012 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0,00	0,00	0,00
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0,00	0,00	0,00
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0,00	0,00	0,00
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	0,00	0,00	0,00
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte	0,00	0,00	0,00
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	0,00	0,00	0,00
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	0,00	0,00	0,00

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 0,7 % iki 2,1 % (2011 m. nuo 1,1 % iki 3,00 %).

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	501,81	2282,91	-1781,10
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	121,17	108,49	12,68
Iš viso	622,98	2391,40	-1768,42

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 parodomos 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	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	4847,23	0,00	4982,74	0,00	-135,51	0,00
2	Galimos rizikos	4685,15	0,00	4138,64	1,51	546,51	-1,51
3	Padidintos rizikos	878,43	0,00	258,42	0,00	620,01	0,00
4	Abejotina	303,26	30,01	245,88	27,29	57,38	2,72
5	Nuostolinga	44,14	44,14	56,25	56,25	-12,11	-12,11
6	Iš viso	10758,21	74,15	9681,93	85,05	1076,28	-10,90
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,69		0,88		XXXXXXX	XXXXXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei buvo 15,05proc., o 2011-12-31 yra 11,59 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	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	495,00		450,00		45,00	
2. Gautinos sumos						
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą						
2.2. Gautinos sumos už perleistą finansinį turtą						
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai						
2.4. Kitos gautinos	293,08	293,08	293,08	146,54	0	146,54

sumos						
2.5. Sukauptos pajamos						
Iš viso:	788,08	293,08	743,08	146,54	45,00	146,54

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
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	0,00	0,00	0,00
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas	0,00	0,00	0,00
3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto	0,00	0,00	0,00
4. Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	0,00	0,00	0,00
5. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0,00	0,00	0,00
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
1. Kitos sukauptos pajamos	0,16	0,52	-0,36
2. Būsimo laikotarpio išlaidos	23,61	27,80	-4,19
3. Atidėto pelno mokesčio turtas	43,67	43,35	0,32
4. Trumpalaikės skolos	0,38	0,00	0,38
5. Kiti aktyvai (Turtas)	0,42	0,00	0,42
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	68,24	71,67	-3,51

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	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.					
Isigijimo vertė		373,73	130,83		504,56
Sukauptas nusidėvėjimas		0,00	78,15		78,15
Likutinė vertė		373,73	52,68		426,41
Apyvarta per 2011 metus					

Likutinė vertė		373,73	52,68		426,41
Įsigijimai	14,00	0,00	0,60	0,55	29,37
Nusidėvėjimas	0	14,95	21,31	0,55	51,03
Nurašymai	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likutinė vertė	14,00	358,78	31,97	0,00	404,75
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	14,00	373,73	131,43	0,00	519,16
Sukauptas nusidėvėjimas	0	14,95	99,46	0,00	114,41
Likutinė vertė	14,00	358,78	31,97	0,00	404,75
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė	14,00	358,78	31,97	0,00	404,75
Įsigijimai	0,00	0,00	8,41	0,00	8,41
Nusidėvėjimas	0,00	14,96	17,52	0,00	32,48
Likutinė vertė	14,00	343,82	22,86	0,00	380,68
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	14,00	373,73	139,84	0,00	527,57
Sukauptas nusidėvėjimas	0,00	29,91	116,98	0,00	146,89
Likutinė vertė	14,00	343,82	28,86	0,00	380,68

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	0,00	0,00	0,00

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	2814,76	2943,28	-128,52
- kredito unijų asocijuotų narių	293,09	148,42	144,67
- kredito unijų asociacijų	0,00	0,00	0,00
- kitoms organizacijoms	49,42	35,93	13,49
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	3157,27	3127,63	29,64
Terminuoti indėliai:- fiziniams nariams	8510,79	8037,81	472,98
- kredito unijų asocijuotų narių	130,08	130,11	-0,03
- kredito unijų asociacijų	0,00	0,00	0,00
- kitoms organizacijoms	0,00	0,00	0,00
Viso terminuotų indėlių:	8640,87	8167,92	472,95
Iš viso	11798,14	11295,55	502,59

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. nuo 2,00 % iki 6,50 % (2011 m. nuo 2,00 % iki 8,50 %), juridiniams nariams – nuo 2,00 % iki 3,80 % (2011 m. nuo 2,00 % iki 5,00 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,10 % (2011 m. nuo 0,10%).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0,00	0,00	0,00
Mokėtinios indėlių draudimo įmokos	2,02	1,90	0,12
Sukauptos audito išlaidos	6,30	6,60	-0,30
Surinkti mokėtini mokesčiai	0,00	0,00	0,00
Kaupimai atostogoms	16,21	14,09	2,12
Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas	0,00	0,00	0,00
Kiti įsipareigojimai	3,82	1,51	2,31
Iš viso	28,35	24,10	4,25

17 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2012-12-31	Likutis 2011-12-31	Per 2012 metus, tūkst. Lt	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
Paskola 1550,00 tūkst.lt.gauta iš LCKU 2010.10.26,sut.Nr.SUB10-11,su 5% metinių palūkanų,šešiams metams.	1551,06	1551,06	0,00	77,50
š viso	1550,00	1551,06	0,00	77,50

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 2236,73 tūkst. litų (2011 m. – 1907,08 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 0,00 tūkst. Lt (2011 m. – 0,00 tūkst. Lt).

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

19 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	Ilgiau kaip 5	IŠ VISO

			metų	metai	
Turtas	4027,45	3254,42	5485,22	2716,44	15483,53
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5205,42	5895,08	2281,35	2101,68	15483,53
Likvidusis turtas					3435,91
Einamieji įsipareigojimai					9574,15

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3489,61	2923,61	5994,26	2264,82	14672,30
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5083,92	5765,66	2021,97	1800,75	14672,30
Likvidusis turtas					3077,74
Einamieji įsipareigojimai					9182,76

20 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.	28,01	28,44	13,00
Likvidumo rodiklis, proc.	35,89	33,52	30,00
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	19,89	0,00	25,00
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0,00	0,00	25,00
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	25,00	25,00	25,00
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	11,77	10,85	300,00

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

22 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 (itėviai) 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	262,66	225,87
Kitos išmokos (tantžemos, palūkanos, ir kt.)	0,00	0,00

Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	9,56	10,33
---	------	-------

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	278,50	307,81
Priimtų indėlių likučiai	110,11	28,63

23 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.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 46,95 tūkst. Lt (2011 m. – 327,15 tūkst. Lt), o susigražino 84,24 tūkst. Lt (2011 m. – 62,05 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 414,12 tūkst. Lt (2011 m. – 451,41 tūkst. Lt).
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitių metų nuostolius (-24,37tūkst.Lt) perkelti į kitus metus

Administracijos vadovas

Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)

Raimonda Tutlienė

Dalia Mankienė

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai
(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	1680,72	98,47			-122,15	1657,04
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1680,72	98,47			-122,15	1657,04
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-82,71	-82,71
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai		-98,47			98,47	0
Pajinio kapitalo pokytis	227,26					227,26
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1907,98				-106,38	1801,6
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-24,37	-24,37
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	328,75					328,75
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2236,73				-130,75	2105,98

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Raimonda Tutlienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausia buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio
įvairyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Dalia Mankienė
(vardas ir pavardė)

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai

(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		1151,12	1107,00
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		410,35	535,16
I.1.	<i>Rezultatas</i>		740,77	571,84
I.2.1	gauti komisiniai		39,71	37,57
I.2.2	sumokėti komisiniai		27,12	23,77
I.2.	<i>Rezultatas</i>		12,59	13,80
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		4006,98	4747,24
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		5811,81	5610,45
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-1804,83	-863,21
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		42979,93	44881,23
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		42477,34	43732,51
I.4.	<i>Rezultatas</i>		502,59	1148,72
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		0	0,00
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		12,68	0,00
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-12,68	0,00
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		800	14795,05
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		800	15218,33
I.6.	<i>Rezultatas</i>		0,00	-423,28
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		28,51	41,08
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	11,33
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		100,91	927,78
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			0,00
I.7.	<i>Rezultatas</i>		129,42	-875,37
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-432,14	-427,50
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	0,00
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0,00
II.1.	<i>Rezultatas</i>		0,00	0,00
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0,00
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		8,41	14,82
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-8,41	-14,82
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		1781,1	0,00
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		45	250,00
II.3.	<i>Rezultatas</i>		1736,10	-250,00

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		1727,69	-264,82
--	---	--	----------------	----------------

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		844,45	662,46
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		518,49	436,71
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	<i>Rezultatas</i>		325,96	225,75
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0,00
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0,00
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0,00
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0,00
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0,00
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0,00
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		325,96	225,75
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1621,51	-466,57
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1611,06	2077,63
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3232,57	1611,06

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Raimonda Tutlienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Dalia Mankienė
(vardas ir pavardė)



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Pagėgių kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome čia pridėdamų Pagėgių kredito unijos (toliau – Unija) finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas, 2012 m. pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas su priedais: nuosavo kapitalo pokyčiai ir pinigų srautų pokyčiai (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 Pagėgių kredito unijos 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir 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

Kiti patvirtinimai pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiami audito ataskaitoje.

Auditorė Kristina Bagdonienė
2013 m. vasario mėn. 20 d.
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012
Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika

UAB „Kristalina“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135

Digitally signed by KRISTINA
BAGDONIENĖ

Date: 2013.03.04 16:24:06 +02'00'