



2012 metų finansinių atskaitų rinkinio auditas

KREDITO UNIJA „GERMANTO LOBIS“

1	Nepriklausomo auditoriaus išvada	1 psl.
2	Audito ataskaita	1 – 7 psl.
3	Audituotas finansinių atskaitų rinkinys: <ul style="list-style-type: none">• balansas;• pelno (nuostolių) ataskaita;• aiškinamasis raštas;• priedas Nr.1 Nuosavo kapitalo pokyčiai;• priedas Nr. 2 Pinigų srautų pokyčiai;	8 - 27 psl.

Šilalė,
2013 m. vasaris

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Germanto lobis“ nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome čia pridedamų Kredito unijos „Germanto lobis“ (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 Kredito unijos „Germanto lobis“ 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusiu 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. 5 d.
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012
Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika



UAB „Kristalina“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135



**AUDITO ATASKAITA
KREDITO UNIJOS „GERMANTO LOBIS“ VADOVYBEI**

TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. AUDITO APIMTIS
- III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS
- VI. VIDAUS KONTROLĖ
- VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI
- VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI
- IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Kredito Unijos „Germanto lobis“ (toliau – Unija) 2012 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas su priedais: nuosavo kapitalo pokyčiai ir pinigų srautų pokyčiai, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Kristalina“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO APIMTIS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei sutartimi su Kredito unijos „Germanto lobis“ administracija.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2012 m. sausio mėn. 01 d. iki 2012 m. gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2013 m. sausio mėn. 31 d., kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

1. finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
2. finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;
3. tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas;
4. atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;
5. sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjimai veiklos rizikai sumažinti;
6. laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;

7. atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;

8. turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas.

Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai:

- apie ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- apie sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- apie finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą.

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2013 02 05 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Unijos 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos audituotos mūsų įmonės auditorių ir apie jas pareikšta besąlyginė nuomonė.

Reikšmingomis sumomis galutiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra perkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų modifikavimo priežasčių nebuvo.

IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2012 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos. Kredito unija šį standartą pradėjo taikyti jau 2011 metų finansinių ataskaitų sudarymui.

Kredito unijos patvirtintina apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams. Tačiau, mūsų nuomone, unijos naudojamas balansinių sąskaitų planas nėra visiškai suderintas su 43 VAS nuostatomis. Todėl siūlome parengti naują balansinių sąskaitų planą.

V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS

Kredito unija nerengia metinio pranešimo ar veiklos ataskaitos.

Tačiau Lietuvos bankui teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

VI. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituodami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą;
- bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

Pateikiame pastebėjimus apie kredito unijos organizacinių priemonių sistemą, kuri skirta užkirsti kelią neteisingų duomenų įtraukimo į apskaitą ir finansines ataskaitas bei vadovavimą vidaus kontrolei. Mūsų surinkti duomenys rodo, kad kredito unijoje sukurta veikli valdymo bei organizacinė struktūra, yra gerai parengta vidaus kontrolės reglamentavimo sistema. Patvirtinti reikalingi Centrinės kredito unijos parengti tipiniai vidaus reglamentai, tvarkos bei pareigybiniai nuostatai. Vidaus audito tarnyba suformuota ir dirba gerai.

Kredito unijos valdyba kartu su administracijos vadovu yra atsakinga už nustatytos strategijos įgyvendinimą, rizikos, su kuria susiduria kredito unija, kontrolę, leistinų rizikos limitų nustatymą, organizacinės struktūros, aiškiai nustatančios kredito unijos darbuotojų teises, pareigas ir atsakomybę, sukūrimą, palaikymą ir užtikrinimą, kad pareigos būtų atliekamos gerai ir atsakingai. Mūsų tikrinti duomenys rodo, kad kredito unijos darbuotojai turi tinkamą kvalifikaciją, pakankamai patirties ir reikiamų įgūdžių savo pareigoms atlikti, sudarytos sąlygos kredito unijos darbuotojams kelti kvalifikaciją, mokytis.

Kredito unijos naudojamos informacinės sistemos (i-KUBAS) naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi Lietuvos Centrinės Kredito Unijos specialistai. Mes nenustatėme jokių reikšmingų faktų dėl informacinės sistemos pažeidimo ar nepatikimo veikimo.

VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE IR AUDITO SUTARTYJE LAIKYMOSI

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje.

1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta.

Pagrindinę Unijos turto dalį (59 proc.) sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis

(amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą) bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklės. Paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.

Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Unija investicijas į vertybinius popierius finansinėse ataskaitose įvertino amortizuota savikaina. Įvertinimai reikšmingomis sumomis atlikti pilnai ir teisingai.

Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos - tai terminuoti indėliai ir specialiosios lėšos Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir komerciniuose bankuose. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte su sukauptomis palūkanomis ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Ilgalaikis materialus turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizė rizikos mažinimo aspektu ir kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Paskolų vertės sumažėjimas apskaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę ir užtikrinimo priemonės diskontuotą pinigų srautą. Paskolų vertės sumažėjimo pokyčiai fiksuojami apskaitoje Kredito unijos valdybai kas mėnesį patvirtinus paskolų grupavimo rezultatus. Pagal audituotų metų pabaigos paskolų vertinimo rezultatus kredito unija abejotinių ar nuostolingų paskolų turėjo nedaug ir specialių atidėjimų paskoloms paskaičiavo už 80 tūkst. Lt. arba 0,2 proc. nuo visų paskolų vertės. Tačiau pereinamųjų metų pabaigoje paaiškėjus Snoro banko bankroto sąlygoms, neapdraustų lėšų likutis perkeltas į kitas gautinas sumas ir pagal nusistatytą vidaus tvarką per du metus joms priskaitytas 100% nuvertėjimas. Nurašytų paskolų metų pabaigai buvo tik už 728 tūkst. Lt. arba 2,2 % nuo visų paskolų balanso. Be to, audituotų metų pabaigoje kredito unijos nustatyta tvarka buvo atlikta paskolų užtikrinimo priemonių vertės peržiūra. Ilgalaikio turto nuvertėjimo nenustatyta.

Mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų. Ataskaitinių metų pabaigos datai Unijos pajinis kapitalas sudarė 4762 tūkst. Lt ir atitiko kredito unijos pajinių įmokų apskaitos duomenims.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė visus privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas. Perskaičiuotas kapitalas laikotarpio pabaigoje siekė 6684 tūkst. Lt. Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų ribose ir metų pabaigoje siekė 21,4 proc. (metų pradžioje buvo 24 proc.).

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė kapitalo pakankamumo ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

5. Kaip Kredito unija vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Audito metu įvertinta veiklos rizikos valdymą reglamentuojančių tvarkų kokybė bei jų laikymasis. Kredito rizika valdoma vadovaujantis valdybos patvirtinta Paskolų suteikimo ir administravimo tvarka, Finansinės skolininko ir laiduotojo (garanto) būklės vertinimo tvarka bei Koncentracijos rizikos valdymo tvarka (politika); likvidumo rizika valdoma vadovaujantis valdybos patvirtinta Likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka, kurioje nustatyti likvidumą palaikantys būdai, stambių indėlių valdymas, nustatytos kasdieninės likvidumo palaikymo procedūros. Kredito unija naudojami tipiniais CKU parengtais reglamentais, kurie neprieštaruoja teisės aktų, reglamentuojančių kredito unijų veiklą, nuostatoms. Visų rūšių rizikos valdymo priemonės reglamentuotos vidaus dokumentuose ir procedūros nukreipiamos Kredito unijos veiklos saugumui bei patikimumui stiprinti, kad Kredito unija turėtų gerą vardą. Tikrintu laikotarpiu kredito unijos vadovybė užtikrino Lietuvos banko valdybos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą.

Vienas iš veiklos riziką ribojančių rodiklių yra didelių paskolų vienam skolininkui ir didelių paskolų santykis su perskaičiuotu unijos kapitalu. Didelių paskolų bendroji dalis siekė 113 % (leista 300 %) nuo perskaičiuoto kapitalo. Didžiausios paskolos dydis vienam skolininkui taip pat normos ribose (ne > 25 % nuo perskaičiuoto kapitalo).

Atlikta likvidžių aktyvų bei einamųjų įsipareigojimų sudėties analizė. Atrankiniu būdu patikrinta ar analitinės apskaitos duomenys atitinka sintetinės sąskaitos duomenis. Kartu atrankos būdu patikrintas Turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus ataskaitos sudarymo teisingumas. Tikrinimo datai kredito unijos likvidumo rodiklis siekė 34% (LB nustatytas 30%). 2012-12-31

perskaičiuotas likvidus turtas sudarė 24% nuo viso turto. Atitinkamai perskaičiuoti einamieji įsipareigojimai sudarė 70% nuo visų Unijos įsipareigojimų.

Kredito unijos veikla per audituojamus metus buvo nuostolinga.

Papildomas garantijas kredito unijos saugiam darbui suteikia turto bei grynųjų pinigų likučių kasose draudimas, apsaugos tarnybos stebėjimas bei reagavimas, inkasavimo ir pinigų pervežimo tarp kasų užtikrinimo saugumas. Peržiūrėjus sudarytas turto draudimo sutartis, nustatyta, kad kredito unijos turtas ir kasų likučiai apdrausti.

Mūsų nuomone, visais reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Informacija apie šį klausimą pateikta šios ataskaitos VI. dalyje „Vidaus kontrolė“.

VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nustatyta nebuvo.

IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta Audito ir apskaitos tarnybos (2009 m. spalio 12 d. raštu Nr. 2-970) ir Lietuvos banko (2009 m. spalio 21 d. raštu Nr. 04-2933).

Audito ataskaita sudaryta trimis egzemplioriais. Pirmi du ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybai, trečias lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2013 m. vasario mėn. 5 d. Šilalė

Audito įmonė: UAB „Kristalina“

Vasario 16-osios g. 13-1, Šilalė, Lietuvos Respublika

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135

Auditą atliko auditorė Kristina Bagdonienė

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012



(parašas)



Kredito unija "Germanto lobis"
 (įmonės pavadinimas)
 112041073, Sedos g. 6 Telšiai
 (įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2011 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013.01.31 Nr.1
 (ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

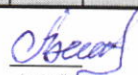
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		55323,81	55349,12
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	3487,03	9857,49
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	4173,29	7910,01
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	11523,39	5524,56
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	32716,46	28584,97
V.	Kitas finansinis turtas	11	1739,36	1739,20
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	68,81	35,44
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	1614,65	1694,65
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0,82	2,80
	TURTO IŠ VISO:		55323,81	55349,12

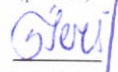
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		50536,46	50812,90
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	1296,72	2326,30
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	46630,42	45893,24
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	106,17	90,21
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	17	2503,15	2503,15
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		4787,35	4536,22
I.	Pajinis kapitalas	18	4762,07	4346,12
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	190,10	185,28
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	18	-164,82	4,82
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	18	-164,82	4,82
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		55323,81	55349,12

Administracijos vadovas
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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


 (parašas)

Vytautas Barsteiga
 (vardas ir pavardė)


 (parašas)

Ingrida Šeršniovienė
 (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 m. sausio 31 d. Nr. 1
ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

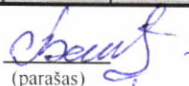
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	3298,79	3054,98
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1291,14	1376,91
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	178,68	167,15
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	77,95	57,03
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-935,99	-701,18
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	935,99	701,18
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0,00	0,00
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		6,88	21,99
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	1252,62	1088,70
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	121,38	144,53
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	5	241,94	160,01
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-193,91	4,82
XI.	Pelno mokestis	6	-29,09	0,00
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-164,82	4,82

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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


(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Ingrida Šeršniovienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Germanto lobis“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Germanto lobis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 1997m. lapkričio 27 d.

Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 27d. išdavė licenciją vykdyti licencines finansines operacijas.

Kredito unija „Germanto lobis“, 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 kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

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

KU yra įsikūrusi adresu Sedos g.6, Telšiai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 25 darbuotojai (2011 m. pabaigoje – 23 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2011-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	5453	613	5008	695
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	82	0	51

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 1998-10-07 ir pakeista 2012-03-30.

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 praeitę 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 praeitę, 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 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 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 parodomas 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
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). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 10 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 10 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 tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Lt, (2011 m. - 500 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	30
Lengvieji automobiliai	6
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 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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir

įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas 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 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 parodomas 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 parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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 atidėjimų, 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 šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno

mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2012 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 % pelno mokesčio tarifas, 2011 metų - 15 %.

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 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
A	TURTAS			
V.	Kitas finansinis turtas	1739,20	950,00	789,20
VI.	Atsargos, už skolas perimtas turtas	35,44	824,64	-789,20

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	2289,93	2321,89	-31,96
Už lėšas bankuose	0,80	224,51	-223,71
Už lėšas LCKU	156,68	322,22	-165,54
Už vertybinius popierius	851,38	186,36	665,02
Iš viso pajamų	3298,79	3054,98	243,81

Už indėlius	1141,97	1259,60	-117,63
Už LCKU paskolas	125,34	58,90	66,44
Už tikslinių programų paskolas	23,83	58,41	-34,58
Iš viso sąnaudų	1291,14	1376,91	-85,77
Grynosios palūkanų pajamos	2007,65	1678,07	329,58

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir aptarnavimo pajamos	178,68	167,15	11,53
Komisinių ir klientų sąnaudos	77,95	57,03	20,92
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	100,73	110,12	-9,39

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Spec. atidėjiniai paskoloms	-136,90	273,87	-410,77
Nurašytos paskolos	49,57	427,31	-377,74
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	1023,32	0,00	1023,32
Iš viso	935,99	701,18	234,81
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
Iš viso pajamų	0,00	0,00	0,00
Iš viso sąnaudų	935,99	701,18	234,81
Rezultatas	-935,99	-701,18	-234,81

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	824,59	720,65	103,94
Nusidėvėjimo išlaidos	140,41	151,56	-11,15
FA audito išlaidos	13,00	13,00	0,00
Reklamos ir marketingo išlaidos	41,76	16,58	25,18

Kitos išlaidos	232,86	186,91	45,95
Iš viso	1252,62	1088,70	163,92

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	5,98	4,80	1,18
Patalpų nuoma	43,39	42,98	0,41
Delspinigių pajamos	52,57	87,63	-35,06
Kitos veiklos pajamos	19,44	9,12	10,32
Iš viso pajamų	121,38	144,53	-23,15
Indėlių draudimo įmokos	91,55	83,17	8,38
Atsiskaitymai į stabilizacijos fondą	102,58	62,07	40,51
Kitos veiklos sąnaudos	47,81	14,77	33,04
Iš viso sąnaudų	241,94	160,01	81,93
Grynosios kitos veiklos pajamos	-120,56	-15,48	-105,08

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	0,00	0,00	0,00
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,00	0,00	0,00
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	0,00	0,00	0,00
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0,00	0,00	0,00
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	-29,09	0,00	0,00
Likutis metų pabaigoje	-29,09	0,00	-29,09
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms dėl mokesčių 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	415,60	517,12	-101,52
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	509,69	98,48	411,21

Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2561,74	9241,89	-6680,15
Iš viso	3487,03	9857,49	-6370,46

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	4173,29	7910,01	-3736,72
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	4173,29	7910,01	-3736,72
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	4173,29	7910,01	-3736,72

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

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 0,45 % iki 2,80 % (2011 m. nuo 1,20 % iki 4,00 %).

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	11076,47	5101,75	5974,72
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	446,92	422,81	24,11
Iš viso	11523,39	5524,56	5998,83

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 1,5% dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,5 %).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	12327,94	0,00	11049,39	0,00	1278,55	0,00
2	Galimos rizikos	13652,20	0,00	14272,78	0,00	-620,58	0,00
3	Padidintos rizikos	2249,41	0,74	998,89	0,00	1250,52	0,74
4	Abejotina	4529,19	41,54	2285,98	22,07	2243,21	19,47
5	Nuostolinga	37,94	37,94	195,05	195,05	-157,11	-157,11
6	Iš viso	32796,68	80,22	28802,09	217,12	3994,59	-136,90
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		0,24%		0,75%	XXXXXXX	XXXXXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei buvo 22,68 proc., o 2011-12-31 yra 20,16 proc.

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	1037,00	0,00	950,00	0,00	87,00	0,00
2. Gautinos sumos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. Gautinos sumos už	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

kredito unijos perleista materialuji ir nematerialuji turta						
2.2. Gautinos sumos už perleista finansini turta	936,48	234,12	0,00	0,00	936,48	234,12
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4. Kitos gautinos sumos	1315,33	1315,33	1315,33	526,13	0,00	789,20
2.5. Sukauptos pajamos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Iš viso:	3288,81	1549,45	2265,33	526,13	1023,48	1023,32

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			
Kitos sukauptos pajamos	1,49	1,22	0,27
Kt. turtas	67,32	34,22	33,10
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	68,81	35,44	33,37

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.					
Įsigijimo vertė	0,00	1728,32	472,29	15,21	2215,82
Sukauptas nusidėvėjimas	0,00	71,45	336,39	10,43	418,27
Likutinė vertė	0,00	1656,87	135,90	4,78	1797,55
Apyvarta per 2011 metus					
Likutinė vertė	0,00	1656,87	135,90	4,78	1797,55
Įsigijimai	0,00	0,00	51,46	0,00	51,46
Nusidėvėjimas	0,00	78,90	70,68	1,98	151,56
Nurašymai	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likutinė vertė	0,00	1656,87	116,68	2,80	1697,45
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0,00	1728,32	523,75	15,21	2267,28
Sukauptas nusidėvėjimas	0,00	150,35	407,07	12,41	569,83
Likutinė vertė	0,00	1577,97	116,68	2,80	1697,45
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė	0,00	1577,97	116,68	2,80	1697,45
Įsigijimai	0,00	0,00	58,44	0,00	58,44
Nusidėvėjimas	0,00	78,90	59,54	1,98	140,42
Likutinė vertė	0,00	1499,07	115,58	0,82	1615,47
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0,00	1728,32	582,19	15,21	2325,72
Sukauptas nusidėvėjimas	0,00	229,25	466,61	14,39	710,25
Likutinė vertė	0,00	1499,07	115,58	0,82	1615,47

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš ŽŪPGF	1296,72	1467,44	-170,72
Paskolos iš Kaimo ir Verslo fondo	0,00	858,86	-858,86
Iš viso	1296,72	2326,30	-1029,58

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	12776,67	13444,21	-667,54
- kredito unijų asocijuotų narių	983,31	957,54	25,77
- kredito unijų asociacijų	0,00	0,00	0,00
- kitoms organizacijoms	239,05	0,00	239,05
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	13999,03	14401,75	-402,72
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	30188,03	30250,88	-62,85
- kredito unijų asocijuotų narių	2392,05	1190,50	1201,55
- kredito unijų asociacijų	51,31	50,11	1,20
- kitoms organizacijoms	0,00	0,00	0,00
Viso terminuotų indėlių:	32631,39	31491,49	1139,90
Iš viso	46630,42	45893,24	737,18

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. 1,00 % iki 3,50 % (2011 m. nuo 2,00 % iki 3,70 %), juridiniams nariams – nuo 1,00 % iki 3,50 % (2011 m. nuo 2,00 % iki 3,70 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2011 m. nuo 0,00 %).

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
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	7,84	7,44	0,40
Sukauptos audito išlaidos	7,80	7,80	0,00
Surinkti mokėtini mokesčiai	0,34	1,77	-1,43
Kaupimai atostogoms	56,95	50,95	6,00
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0,00	0,00	0,00
Kiti įsipareigojimai	33,24	22,25	10,99
Iš viso	106,17	90,21	15,96

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
Subordinuota paskola iš LCKU	2503,15	2503,15	0,00	3,15
Iš viso	2503,15	2503,15	0,00	3,15

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 4762,07 tūkst. litų (2011 m. –4346,12 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 grąžinant 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 190,10 tūkst. Lt (2011 m. – 185,28 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 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	12419,11	10265,66	17964,25	14674,79	55323,81
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	24489,84	19915,07	6078,13	4840,77	55323,81
Likvidusis turtas					13325,82
Einamieji įsipareigojimai					39052,10

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	15031,56	9725,79	20701,54	9890,23	55349,12
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	23995,27	17937,13	6857,23	6559,49	55349,12
Likvidusis turtas					18392,48
Einamieji įsipareigojimai					37217,32

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.	21,39	24,29	13,00
Likvidumo rodiklis, proc.	34,12	49,42	30,00
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0,00	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 perskaičiuoto kapitalo	22,68	20,16	25,00
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo.	113,39	129,96	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 (tėviai) 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	74,13	92,04
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0,00	0,00
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	74,13	92,04

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	125,75	224,71
Priimtų indėlių likučiai	194,78	63,51

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

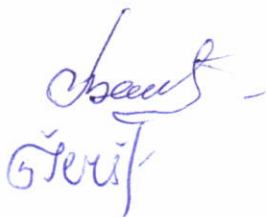
Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 451,38 tūkst. Lt (2011 m. – 447,58 tūkst. Lt), o susigražino 401,81 tūkst. Lt (2011 m. – 20,27 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 49,57 tūkst. Lt (2011 m. – 427,31 tūkst. Lt).

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija ataskaitinių metų nuostolį planuoja padengti iš rezervinio kapitalo.

Administracijos vadovas Vytautas Barsteiga

Vyriausia buhalterė Ingrida Šeršnioviene



Kredito unija "Germanto lobis"
(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2012 metų

tūkst. Lt

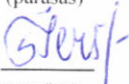
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3739,36	47,15	0,00	0,00	138,13	3924,64
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0,00
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0,00
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3739,36	47,15	0,00	0,00	138,13	3924,64
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0,00
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					4,82	4,82
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0,00
Kitos išmokos						0,00
Sudaryti rezervai		138,13			-138,13	0,00
Panaudoti rezervai						0,00
Pajinio kapitalo pokytis	606,76					606,76
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	4346,12	185,28	0,00	0,00	4,82	4536,22
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0,00
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-164,82	-164,82
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0,00
Kitos išmokos						0,00
Sudaryti rezervai		4,82			-4,82	0,00
Panaudoti rezervai						0,00
Pajinio kapitalo pokytis	415,95					415,95
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	4762,07	190,10	0,00	0,00	-164,82	4787,35

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Vytautas Barsteiga
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Ingrida Šeršnioviene
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(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		3416,50	2882,06
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		1306,31	1473,00
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>2110,19</i>	<i>1409,06</i>
I.2.1	gauti komisiniai		178,40	166,97
I.2.2	sumokėti komisiniai		77,94	57,03
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>100,46</i>	<i>109,94</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		0,00	0,00
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4095,07	3188,61
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-4095,07</i>	<i>-3188,61</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		752,18	6944,65
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos			
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>752,18</i>	<i>6944,65</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos			
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		0,00	2500,00
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		-6932,14	-2394,92
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-6932,14</i>	<i>105,08</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		114,50	144,53
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		-2399,90	-2604,56
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2285,40</i>	<i>-2460,03</i>
	Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-10349,78	2920,09
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		3732,34	0,00
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0,00	4236,52
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>3732,34</i>	<i>-4236,52</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0,00	0,00
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		81,97	100,10
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-81,97</i>	<i>-100,10</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	14,71
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0,00	
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0,00</i>	<i>14,71</i>

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

	<u>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</u>		3650,37	-4321,91
--	---	--	----------------	-----------------

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		415,95	606,76
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		0,00	0,00
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0,00	0,00
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>415,95</i>	<i>606,76</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0,00	2000,00
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0,00	0,00
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0,00</i>	<i>2000,00</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	0,00
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		87,00	750,00
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-87,00</i>	<i>-750,00</i>
	<u>Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai</u>		328,95	1856,76
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-6370,46	454,94
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		9857,49	9402,55
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3487,03	9857,49

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

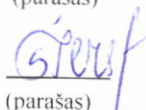
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)



(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)



(parašas)

Ingrida Šeršniovienė

(vardas ir pavardė)