

MAŽEIKIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088957, Vilniaus g.2, Mažeikiai, tel. 8-443-35065

PAIVIKIINIA:

2013m. vasario mėn.22 d.

VNS protokolo Nr.2

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013 m. sausio 28 d.

(atskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8918	8812
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		2891	1969
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		69	55
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		5589	6390
V.	Kitas finansinis turtas		348	313
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	61
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		21	24
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		8918	8812

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7791	7939
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	1667
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		7607	6089
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		4	3
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		180	180
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1127	873
I.	Pajinis kapitalas		1211	926
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-84	-53
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-53	-53
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-31	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8918	8812

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

ERIKA ŽYLIENĖ

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Pajininkų atstovas

Edvardas Pocevičius

MAŽEIKIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088957, Vilniaus g. 2, Mažeikiai, tel.8-443-35065

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PATVIRTINTA:

2013 m. vasario 22 d.

VNS protokolo Nr. 1

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

2013 m. sausio 28 d.
ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		483	465
II.	Palūkanų sąnaudos		196	188
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		35	50
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		5	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-74	-113
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		75	114
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		1	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	8
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		229	225
IX.	Kitos veiklos pajamos		9	27
X.	Kitos veiklos sąnaudos		54	20
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-31	0
XII.	Pelno mokestis		0	
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-31	0

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Pajininkų atstovas



(parašas)

ERIKA ŽYLIENĖ

(vardas ir pavardė)

EDVARDAS POCEVIČIUS

Mažeikių kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

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. Sudarydama finansines ataskaitas unija taikė 43-ąjį verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“. Šio standarto nuostatos taikytos nuo 43-ojo standarto įsigaliojimo datos (2011-12-23), o praėjusių finansinių metų lyginamoji informacija pataisyta pagal 7-ojo verslo apskaitos standarto „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ reikalavimus.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2010-12-31 ir pakeista 2012-03-28.

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 įsipareigojimų 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 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 praeities 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 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 įsipareigojimai“ 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 įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

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 metoda).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2011 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0 %	0%
galimos rizikos (II rizikos grupė)	1%	1%
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	20%	20%
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 11,5 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 11,5 proc. diskonto norma).

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjų ir nematerialųjų 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, kuri artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kuri 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą 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 pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	0
Pastatai	0
Lengvieji automobiliai	0
Baldai	10
Kompiuterinė įranga	5
Kita įranga	3

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikraja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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 5 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.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	475	455	20
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	8	10	-2
Iš viso pajamų	483	465	18
Už indėlius	158	145	13
Už LCKU paskolas	38	43	-5
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	196	188	8
Grynosios palūkanų pajamos	287	277	10

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	35	50	-15
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	5	3	2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	30	47	-17

**3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO
REZULTATAS**

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Paskolų	75	114	-39
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	1	0
Dividendai, gauti iš CKU	0	8	-8
Iš viso pajamų	1	9	-8
Iš viso sąnaudų	75	114	-39
Rezultatas	-74	-105	-31

4 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	139	133	6
Nusidėvėjimo išlaidos	7	7	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	3	3	0
Kitos išlaidos	80	82	-2
Iš viso	229	225	4

5 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	1	2	-1
Delspinigių pajamos	5	14	-9
Kitos veiklos pajamos	3	11	-8
Iš viso pajamų	9	27	-18
Indėlių draudimo įmokos	14	11	3
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	16	8	8
Kitos veiklos sąnaudos	24	1	23
Iš viso sąnaudų	54	20	34
Grynosios kitos veiklos pajamos	-45	7	-52

6 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2012 m. svyravo nuo 0,25 iki 0,1 % (2011 m. nuo 0,25 % iki 0,5 %).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pinigai kasose	141	156	-15
Pinigai banko sąskaitose	2750	1811	939
Iš viso	2891	1967	924

7 PASTABA. KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	69	55	14
Iš viso	69	55	14

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

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	889		1024	0	-135	0
2	Galimos rizikos	4333		5289	0	-956	0
3	Padidintos rizikos	276	4	53	0	223	4
4	Abejotina	98	2	24	2	74	0
5	Nuostolinga	54	54		5	54	49
6	Iš viso	5650	60	6390	7	-740	53

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

9 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Laikytos banke „Snoras“ lėšos	0	60	-60
Patalpų remontas	2	2	0
Iš viso	2	62	-60

10 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė			71		71
Sukauptas nusidėvėjimas			44		44
Likutinė vertė			27		27
Apyvarta per 2011 metus					
Likutinė vertė			27		34
Įsigijimai			4		4
Nusidėvėjimas			7		7
Nurašymai			0		0
Likutinė vertė			24		24
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			75		75
Sukauptas nusidėvėjimas			51		51
Likutinė vertė			24		27
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė			24		24
Įsigijimai			3		3
Nusidėvėjimas			6		6
Likutinė vertė			21		21
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			78		78
Sukauptas nusidėvėjimas			57		57
Likutinė vertė			21		21

11 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	0	1667	-1667

12 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1454	1836	-382
- kredito unijų asocijuotų narių	1	0	1
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	20	22	-2
Viso iki pareikalavimo:	1475	1858	-383
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	5992	4231	1761
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų	90	0	90
- kitoms organizacijoms	50	0	50
Viso terminuotų:	6132	4231	1901
Iš viso	7607	6089	1518

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

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 16 pastaboje.

13 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	2	1	1
Sukauptos audito išlaidos	0	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Atostogų rezervas	0	0	0
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	3	2	1
Kt. įsipareigojimai	0	0	0
Iš viso	5	3	2

14 PASTABA. SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2012-12-31	Likutis 2011-12-31	Per 2012 metus, tūkst. Lt	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
Subordinuota paskola	180	180	0	9
Iš viso	180	180	0	9

15 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1211 tūkst. litų (2011 m. – 926 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, 2012 m. unija privalomojo rezervo neturėjo. (2011 m. – 0 tūkst. Lt).

16 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3251	623	4811	233	8918
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3116	3264	1405	1133	8918
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	135	-2641	3406	-900	
Likvidusis turtas					2987
Einamieji įsipareigojimai					6011
Likvidumo rodiklis, proc.					49,70

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2410	1060	5086	256	8812
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3221	2826	1886	879	8812
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-811	-1766	3200	-623	
Likvidusis turtas					2051
Einamieji įsipareigojimai					5069
Likvidumo rodiklis, proc.					40,47

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

17 PASTABA. KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

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

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

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

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

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

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

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

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	1126,56	872,64
Papildomas (II lygio) kapitalas	108,00	144,22
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	1234,56	1016,86
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui	-	-
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	633,37	435,95
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	-	-
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	-	-
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	5610,46	6475,62
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	6243,83	6911,57
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19,77	14,71

18 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

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

19 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.

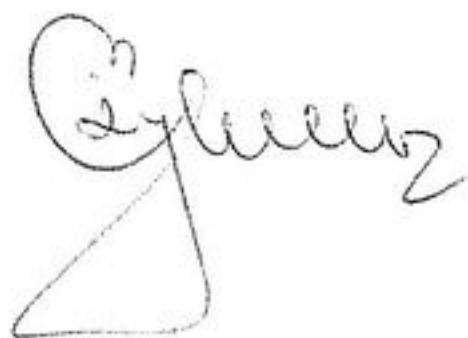
20 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 0 Lt.

21 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija 2012 m. patyrė 31, 49 tūkst. Lt. nuostolį.

Administracijos vadovas



Erika Žylienė

Vyr.buhalterė



Snieguolė Liutkuvienė

Pajininkų atstovas



Edvardas Pocevičius

Mažeikiai

Mažeikių kredito unijos revizorius Klemas Sobutas 2012 m. sausio 10 dieną atliko Mažeikių kredito unijos 2012 metų ūkinės-finansinės veiklos reviziją.

Kredito unijos buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis kredito unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais bei kitais teisės aktais, visuotinio narių susirinkimo nutarimais.

2012-12-31 Mažeikių kredito unijoje dirbo 6 darbuotojai, unijos aktyvai sudarė 8.918.366,82 Lt.

Grynų pinigų kasoje – 141.097,91 Lt., banko sąskaitoje AB SEB banke unija laikė 9.740,46 Lt., Lietuvos Centrinėje kredito unijoje – 2.809.076,20 Lt., t.y. 2.739.907,77 Lt. banko sąskaita ir 69.168,43 Lt. specialios paskirties lėšos CKU. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašytais pirminiais dokumentais ir atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius.

2012-12-31 kredito unija yra išdavusi paskolų už 5.589.298,06 Lt. Visos paskolos užtikrintos laidavimu, netesybomis, viena paskola išduota su TI įkeitimu.

2013 m. sausio 10 dieną patikrinus kasoje grynus pinigus, rasta 85.951,62 Lt. Pagal apskaitą kasoje turi būti 85.951,62 Lt. trūkumo – pertekliaus nerasta.

Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą 348.000,00 Lt.

Unija ilgalaikio materialaus turto turėjo už 21.125,09 Lt. Ilgalaikiam turtui surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriose atsispindi visi reikiami duomenys. Visas unijos turtas inventorizuotas.

Trumpalaikis ir kitas turtas, kurio įsigijimo vertė neviršija 500 litų arba numatomas naudojimo laikotarpis yra trumpesnis nei vieneri metai, iš karto įtraukiamas į sąnaudas.

Kitą turtą sudaro 29,10 Lt. komisiniai už surinktas įmokas.

2012-12-31 unijos indėliai siekia 7.606.828,44 Lt., iš jų 1.346.275,01 Lt. indėliai iki pareikalavimo, 5.868.837,48 Lt terminuoti indėliai, 185.438,10 Lt. taupomieji indėliai, 17.898,67 Lt. juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo, 90.000,00 Lt. juridinių asmenų terminuoti indėliai, sukauptos palūkanos už indėlius 98.379,18 Lt.

2012-12-31 kitas sukauptas išlaidas sudarė: 4.536,35 Lt. t.y. neapmokėtos sąskaitos iš gruodžio mėn., mokėtinės IID įmokos.

Gauta subordinuota paskola iš CKU 180.345,21 Lt..

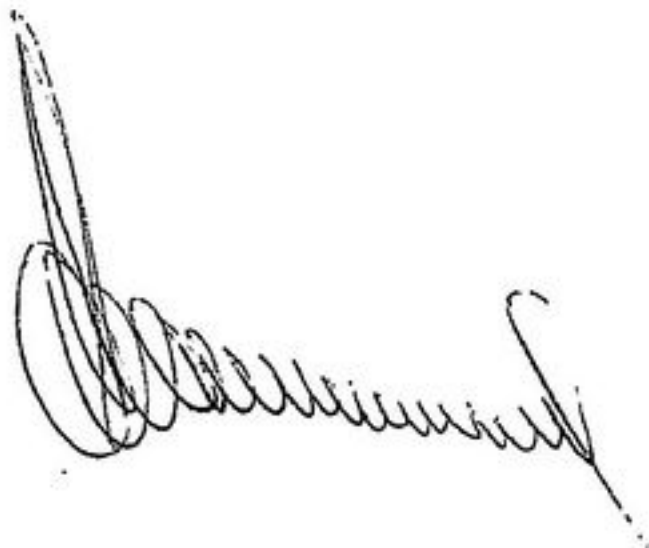
2012-12-31 nuosavybę sudarė 1.126.656,83 Lt. iš jų: privalomi pajai 124.900,00 Lt., papildomi pajai 1.085.760,00 Lt., gražintini pajai 100,00 Lt., atsargos kapitalas 175,62 Lt., praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) -52.789,57 Lt., einamųjų metų nepaskirstytas nuostolis 31.489,22 Lt.

2012 m. pajamas sudarė 527.747,27 Lt., išlaidos sudarė 559.236,49 Lt. Pajamas sudaro: palūkanų pajamos, indėlių ir paskolų administravimo mokesčiai, stojamieji mokesčiai, delspinigių pajamos, susigražinta už notarinius veiksmus. Patirtos išlaidos atrankos būdu buvo sutikrintos su pateisinamaisiais dokumentais. Pasirinktinai pasirinkus, peržiūrėti kredito unijos narių kasos operacijas grynais pinigais, ar pavedimu patvirtinančius dokumentus, jie pasirašyti operacijas atlikti nurodžiusių asmenų.

Darbo užmokesčio bei darbuotojų darbo laiko apskaita yra teisinga ir savalaikė. Teisingai ir laiku sudarytos ataskaitos Valstybinei mokesčių inspekcijai ir „Sodrai“. Visos unijos išlaidos įformintos teisėtais pirminiais dokumentais.

Finansinė atskaitomybė teisingai parodo Mažeikių kredito unijos 2012 m. gruodžio 31d. finansinę būklę ir 2012 metų veiklos rezultatus ir yra parengta pagal Lietuvos respublikos galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinės atskaitomybės sudarymą.

Revizorius



Klemas Sobutas

Pajininkų atstovas



Edvardas Pocevičius