

Trakų kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Trakų kredito unija; įmonės kodas 300027153; Vytauto g.19-1, Trakai. Tel.8-528-51234, faksas 8-528-51311; el.paštas: trakai@lku.lt

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 2012-03-21.

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

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

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

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t. y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

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

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankamai reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

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

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

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išipareigojimai“ 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 išipareigojimai“ 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 tikėtinai paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2011 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0%	0%
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10%	10%

padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30%	30%
abejotina (IV rizikos grupė)	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 11.04 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 11,20 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 500.00 Lt, (2011 m. – 500.00 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	-
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	-
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 parodomos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelną ir nuostolius“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudų 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 parodomai specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo

vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sanaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sanaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sanaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sanaudos.

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

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3% nuo kredito unijos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	252,45	247,57	+4,88
Už lėšas bankuose	4,55	5,34	-0,79
Už lėšas LCKU	14,26	5,94	+8,32
Už vertybinius popierius	-	-	-
Iš viso pajamų	271,26	258,85	+12,41
Už indėlius	84,98	85,80	-0,82
Už LCKU paskolas	9,02	10,00	-0,98
Už tikslinių programų paskolas	1,19	-	+1,19

Iš viso sąnaudų	95,19	95,80	-0,61
Grynosios palūkanų pajamos	176,07	163,05	+13,02

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	50,17	57,59	-7,42
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	6,12	6,61	-0,49
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	44,05	50,98	-6,93

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	15,43	56,70	-41,27
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-4,85	-3,82	+1,03
Iš viso pajamų	362,14	349,34	+12,80
Iš viso sąnaudų	323,15	289,11	+34,04
Rezultatas	38,99	60,23	-21,24

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Personalo išlaikymo išlaidos	135,66	120,03	+15,63
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	1,39	1,40	-0,01
Ištaigos įrangos naudojimo išlaidos	4,05	0,32	+3,73
Nuomos išlaidos	5,29	2,42	+2,87
Kitos išlaidos	45,41	24,17	+21,24
Iš viso	191,80	148,34	+43,46

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	2,45	2,50	-0,05
Patalpų nuoma	-	-	-
Administravimo mokesčiai	36,16	20,27	+15,89
Kitos veiklos pajamos	-	7,40	-7,40
Kortelių aptarnavimo pajamos	2,90	2,97	-0,07
Iš viso pajamų	41,51	33,14	+8,37
Indėlių draudimo įmokos	7,71	6,93	+0,78
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	8,72	5,31	+3,41
Kitos veiklos sąnaudos	8,53	22,15	-13,62
Iš viso sąnaudų	24,96	34,39	-9,43
Grynosios kitos veiklos pajamos	-22,55	-1,25	+21,30

6 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	101,14	68,16	+32,98
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	124,06	84,55	+39,51
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	178,03	214,22	-36,19
Iš viso	403,23	366,93	+36,30

7 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 0,9 % iki 2,30 % (2011 m. nuo 0,9 % iki 3,1 %).

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	1000,00	730,28	+269,72
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	40,66	32,45	+8,21
Iš viso	1040,66	762,73	+277,93
Terminuoti indėliai bankuose			
Terminuoti indėliai	233,56	22,77	+210,79
Iš viso	233,56	22,77	+210,79

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

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1.911,21	0,00	1.800,04	0,00	+111,17	0,00
2	Galimos rizikos	159,42	0,00	161,88	0,00	-2,46	0,00
3	Padidintos rizikos	137,48	5,31	168,81	4,44	-31,33	+0,87
4	Abejotina	176,50	18,76	263,58	20,97	-87,08	-2,21
5	Nuostolinga	48,06	48,06	31,29	31,29	+16,77	+16,77
6	Iš viso	2.432,67	72,13	2.425,60	56,70	+7,07	+15,43
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	2,98		2,44			

9 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
1. Kitas finansinis turtas	214,00	0,00	199,00	0,00	0,00	+15,00
Iš viso:	214,00	0,00	199,0	0,00	0,00	+15,00

10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Pastatai	Stelažai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kondicionierius	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	480,85	1,16	37,67	30,73		550,41
Sukauptas nusidėvėjimas	51,18	0,87	34,68	15,79		102,52
Likutinė vertė	429,68	0,29	2,99	14,94		447,90
Apyvarta per 2011 metus						
Likutinė vertė	429,68	0,29	2,99	14,94		447,90
Įsigijimai	-	-	0,85	-	2,10	2,95
Nusidėvėjimas	19,19	0,29	2,97	5,12	0,22	27,79
Nurašymai	-	-	0,20	-	-	0,20
Likutinė vertė	410,47	0,00	0,67	9,82	1,88	422,84
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.						

Įsigijimo vertė	480,85	1,16	38,32	30,73	2,10	553,16
Sukauptas nusidėvėjimas	70,37	1,16	37,65	20,91	0,22	130,31
Likutinė vertė	410,47	0,00	0,67	9,82	1,88	422,84
Apyvarta per 2012 metus						
Likutinė vertė	410,47		0,67	9,82	1,88	422,84
Įsigijimai	-		9,89	-	-	9,89
Nusidėvėjimas	19,19		2,11	5,12	0,52	26,94
Likutinė vertė	391,28	0,00	8,45	4,70	1,36	405,79
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	480,85	1,16	48,21	30,73	2,10	563,05
Sukauptas nusidėvėjimas	89,57	1,16	39,76	26,03	0,74	157,26
Likutinė vertė	391,28	0,00	8,45	4,70	1,36	405,79

11 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	0.00	0.00	

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	285.14	307,40	-22.26
- kredito unijų asocijuotų narių	75.39	48,79	+26.60
- kredito unijų asociacijų	-	-	-
- kitoms organizacijoms	93,10	38,47	+54,63
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	453,63	394,66	+58,97
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3.442,64	3.082,82	+359,82
- kredito unijų asocijuotų narių	-	-	-
- kredito unijų asociacijų	-	-	-
- kitoms organizacijoms	-	-	-
Viso terminuotų indėlių:	3.442,64	3.082,82	+359,82
Iš viso	3.896,27	3.477,48	-418,79

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. nuo 0,9 % iki 3,00 % (2011 m. nuo 0,9 % iki 3,10 %), juridiniams nariams – nuo 0,9 % iki 3,00 % (2011 m. nuo 0,9 % iki 3,10 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,2 % (2011 m. nuo 0,3 %).

13 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	-	-	-
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	-	-	-
Sukauptos audito išlaidos	-	-	-

Surinkti mokėtini mokesčiai	0,04	0,12	-0,08
Kaupimai atostogoms	-	-	-
Mokėtinės išlaidos už įvairias paslaugas	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	1,00	1,70	-0,7
Iš viso	1,04	1,82	-0,78

14 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
200,00Lt. palūkanų norma 4,5%. 6 metai	200,52	200,52	-	10,22
Iš viso	200,52	200,52	-	10,22

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 708,55 tūkst. litų (2011 m. 721,87 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2011 m. sudarė 0,00 tūkst. Lt (2011 m. – 0,00 tūkst. Lt).

16 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	1.576,19	850,70	1.467,55	814,64	4.709,08
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1.647,41	2.127,27	427,07	507,33	4.709,08
Likvidusis turtas					1.253,58
Einamieji įsipareigojimai					3.040,69

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1.232,98	343,29	1.778,48	788,43	4.143,18
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1.287,20	2.054,41	335,36	466,21	4.143,18
Likvidusis turtas					1.167,73
Einamieji įsipareigojimai					2.711,05

17 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.	20,96	21,78	13
Likvidumo rodiklis, proc.	41,23	43,07	30
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	16,75	17,30	25

18 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	30,93	32,07
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	3,29	2,90
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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	46,28	81,11
Priimtų indėlių likučiai	137,56	9,12

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

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 0,00 tūkst. Lt (2011 m. – 11,38 tūkst. Lt), o susigražino 20,40 tūkst. Lt (2011 m. – 54,45 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 463,02 tūkst. Lt (2011 m. – 483,41 tūkst. Lt).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2012m. gruodžio 31d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 32,97Lt.

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną (38,99 tūkst.Lt.) panaudoti ankstesnių metų nuostolių dengimui.



Administracijos vadovas

Vyriausiasis buhalteris

[Signature]

Almantas Urbelis

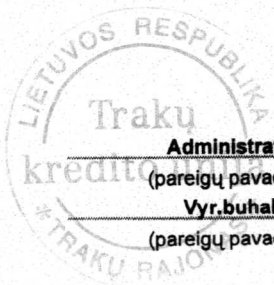
Jūratė Skrebutėnienė

BALANSAS

Juridinio asmens pavadinimas **Trakų kredito unija**
Juridinio asmens kodas **300027153**
Juridinio asmens buveinės adresas **Trakų r. sav. Trakų m. Vytauto g. 2**
Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **000618624004** Rinkinio Nr. **FS0121**
Ataskaitinis laikotarpis nuo **2012-01-01** iki **2012-12-31**
Finansinių ataskaitų sudarymo data **2013-04-22** Nr.

Informacija pateikiama 1000 (tūkstančiais)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
1.	A. TURTAS (2+...+9)		4709	4143
2.	I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	1678	1152
3.	II. Investicijos į vertybinius popierius		0	0
4.	III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
5.	IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	2361	2369
6.	V. Kitas finansinis turtas	9	214	199
7.	VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		50	
8.	VII. Ilgalaikis materialusis turtas	9	406	423
9.	VIII. Nematerialusis turtas			
10.	TURTO IŠ VISO: (1)		4709	4143
Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
11.	B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (12+...+16)		4220	3680
12.	I. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms		122	
13.	II. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	11	3896	3477
14.	III. Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	12	1	2
15.	IV. Atidėjiniai			
16.	V. Subordinuoti įsipareigojimai	13	201	201
17.	C. NUOSAVAS KAPITALAS (18+...+21)		489	463
18.	I. Pajinis kapitalas	14	709	722
19.	II. Privalomieji rezervai ir kapitalas			
20.	III. Perkainojimo rezervas			
21.	IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (22+23)		-220	-259
22.	IV.1. Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		39	60
23.	IV.2. Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-259	-319
24.	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: (11+17)		4709	4143



Administratorius
(pareigų pavadinimas)
Vyr.buhalterė
(pareigų pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

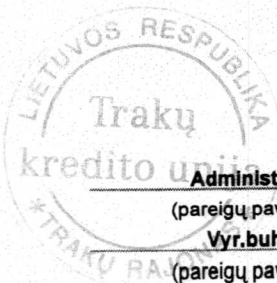
Almantas Urbelis
(vardas ir pavardė)
Jūratė Skrebutėnienė
(vardas ir pavardė)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

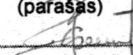
Juridinio asmens pavadinimas **Trakų kredito unija**
Juridinio asmens kodas **300027153**
Juridinio asmens buveinės adresas **Trakų r. sav. Trakų m. Vytauto g. 2**
Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **000618624004** Rinkinio Nr. **FS0121**
Ataskaitinis laikotarpis nuo **2012-01-01 iki 2012-12-31**
Finansinių ataskaitų sudarymo data **2013-04-22** Nr.

Informacija pateikiama 1000 (tūkstančiais)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	I. Palūkanų pajamos	1	271	259
2.	II. Palūkanų sąnaudos	1	95	96
3.	III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	50	57
4.	IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	6	7
5.	V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas: (6+7)		-5	-4
6.	V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		15	38
7.	V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-20	-42
8.	VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
9.	VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	192	148
10.	VIII. Kitos veiklos pajamos	5	41	33
11.	IX. Kitos veiklos sąnaudos	5	25	34
12.	X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ (1+3+10-2-4-9-11+5+8)		39	60
13.	XI. Pelną mokestis			
14.	XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) (12-13)		39	60



Administratorius
(pareigų pavadinimas)
Vyr.buhalterė
(pareigų pavadinimas)


(parašas)

(parašas)

Almantas Urbelis
(vardas ir pavardė)
Jūratė Skrebutėnienė
(vardas ir pavardė)

REVIZORĖS 2012 METŲ FINANSINĖS VEIKLOS PATIKRINIMO ATASKAITA

2013 m. sausio mėn. 15 d.

Aš, Ana Ingelevič, atlikau Trakų kredito unijos 2012 - ūjų metų finansinės atskaitomybės patikrinimą ir surašiau patikrinimo aktą apie tai.

Patikrinimas atliktas žinant Trakų kredito unijos administratoriui A.Urbeliui ir vyr. buhalterei J.Skrebutėnienei.

Darbo metu patikrinta metinė finansinė atskaitomybė: balansinė ataskaita, pelno(nuostolio) ataskaita, kapitalo pakankamumo ataskaita, turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus ataskaita, paskolų vertės pokyčių ataskaita, užsienio valiutų pozicijų ataskaita, papildomi duomenys prie ketvirtinių finansinių ataskaitų, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaita, kita papildoma informacija, informacijos apie didžiausius kredito unijoje esančius indėlius ataskaita, subordinuotų paskolų ataskaita, informacija apie skolinimą kredito unijos vadovams. Patikrinimo metu pateikti duomenys atspindi realią kredito unijos būklę. Kredito unijos ūkiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

1. Apskaitos politika

Metinė finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų ir buhalterinės apskaitos, Lietuvos Respublikos kredito unijoms taikomais įstatymais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos teisės aktais, apibrėžiančiais finansinės apskaitos tvarkymą ir ataskaitų sudarymą, kredito unijai taikomais apskaitos standartais, kredito unijos įstatais.

Materialinės atsakomybės sutartys sudarytos su visais materialiai atsakingais darbuotojais.

2. Trumpalaikio ir ilgalaikio turto apskaita

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, o balanse atspindimas likutine verte. Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu. Unijoje ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimui skaičiuoti yra nustatyti normatyvai.

Naujai įsigytam ilgalaikiam materialiajam turtui nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo sekančio mėnesio jį perdavus eksploatuoti. Surašomi turto įvedimo į eksploataciją aktai. Nustatyta ilgalaikio materialiojo turto minimali vertė 500 Lt.

3. Kredito unijos turtas

2012-12-31 kredito unijos turtas yra 4.709.078,14Lt. kurį sudarė :

- a) pinigai kasoje – 101.141,66Lt.
- b) lėšos kredito įstaigose ir sukauptos palūkanos – 357.620,91Lt.
- c) lėšos centrinėje kredito unijoje – 1.220.476,79Lt.
- d) investicijos į CKU kapitalą – 214.000,00Lt.
- e) suteiktos paskolos ir sukauptos palūkanos už paskolas atėmus specialiuosius atidėjimus paskoloms – 2.360.535,58Lt.
- f) ilgalaikis turtas – 405.783,20Lt.
- g) trumpalaikės skolos – 49.520,00 Lt.

Duomenys, apie turimą turtą bei priskaičiuotą nusidėvėjimą pateikti metinėje finansinėje atskaitomybėje 2012 12 31, atitinka pirminės apskaitos duomenis.

4. Įsipareigojimai

2012-12-31 Trakų kredito unijos įsipareigojimai – 4.220.049,14

Lt. juos sudarė:

- a) indėliai ir sukauptos palūkanos už indėlius – 3.896.272,02Lt.
- b) gautos paskolos ir sukauptos palūkanos už paskolas – 322.739,48Lt.
- c) kiti įsipareigojimai – 42,32Lt.
- d) kitos sukauptos išlaidos – 995,32Lt.

5. Kapitalas ir rezervai

Kredito unijos kapitalas 2012-12-31 finansinėje atskaitomybėje užfiksuotas 489.028,98Lt. Kapitalą sudaro:

- a) pajinis kapitalas – 708.547,00Lt.
- b) praėjusių metų nuostolis – 258.509,33Lt.
- c) einamųjų metų pelnas – 38.991,31Lt.

6. Pajamos

Kredito unijos pajamos 2012-12-31 sudarė 362.144,25Lt.

Pagrindines pajamas kredito unija gauna iš :

- a) palūkanų pajamos už paskolas nariams – 252.454,35Lt.
- b) palūkanos už investuotas lėšas bankuose ir LCKU – 18.807,83Lt.
- c) kitos veiklos pajamos – 90.882,07Lt

7. Išlaidos

Kredito unijos išlaidos 2012-12-31 sudarė 323.152,94Lt.

Pagrindinės kredito unijos išlaidos :

- a) palūkanų išlaidos už indėlius ir gautas paskolas – 95.193,76Lt.
- b) turto vertės sumažėjimas – - 4.854,02Lt. (Kt.)
- c) darbo užmokesčio išlaidos –135.664,21Lt.
- d) kitos operacinės išlaidos – 44.771,55Lt.
- e) materialaus turto nusidėvėjimas – 26.953,69Lt.
- f) kitos veiklos išlaidos – 24.960,52Lt.
- g) mokesčiai – 341,00Lt.
- h) nuostolis iš operacijų užsienio valiuta – 122,23Lt.

8. Išvados ir pasiūlymai

Klaidų metinėje finansinėje atskaitomybėje nepastebėta. Visos metinės finansinės atskaitomybės formos užpildytos teisingai, o jose pateikti duomenys atitinka sintetinės ir analitinės apskaitos duomenis. Kasos patikrinimo aktai rašomi pastoviai. Mokesčiai ir ataskaitos yra pateikiami laiku, jokių prievolinių pažeidimų unija neturi. Darbo apskaitos ir kiti dokumentai yra vedami tvarkingai.

Bendrą ūkinės-finansinės veiklos darbą siūlau įvertinti TEIGIAMAI.

Revizorė



Ana Ingelevič