

Kredito unija „Gargždų taupa“

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.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2004-10-05 ir pakeista 2010-04-02

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 perskaičiavus 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 ataskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

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

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

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

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

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti 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 išsipareigojimai“ 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 išsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ 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 išsipareigojimai“ 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)	4	4
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15	15
abejotina (IV rizikos grupė)	40	40
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 0proc. diskonto norma (2010 metais taikyta ____0__ proc. diskonto norma).

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, 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 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	3
Pastatai	
Lengvieji automobiliai	
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir

įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. 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.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja verte, kurią sudaro grynųjų gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų 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 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 parodomos 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 parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

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

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

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2012 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2011 metų - 15 proc.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	725	595	130
Už lėšas bankuose			
Už lėšas LCKU	8	6	2
Už vertybinius popierius			
Iš viso pajamų	733	601	132
Už indėlius	314	298	16
Už LCKU paskolas	33	14	19
Už tikslinių programų paskolas			
Iš viso sąnaudų	347	312	35
Grynosios palūkanų pajamos	386	289	97

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už pervedimo, atsiskaitymo, kreditavimo ir kitus įsipareigojimus	58	46	12
Stojamasis mokestis, delspinigių	52	136	-84
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	110	182	-72
Už pervedimo, mokėjimo operacijas ir kt. išlaidos	6	6	0
Viso komisinių ir klientų aptarnavimo išlaidų	6	6	0

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
	170	249	-79
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir			

pardavimo rezultatas			
Iš viso pajamų			
Iš viso sąnaudų	170	249	-79
Rezultatas			

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Personalo išlaikymo išlaidos	110	103	7
Patalpų nuomos, įrangos naudojimo išlaidos ir kt.	92	81	11
Ilgalaikio turto amortizacija	7	7	0
Iš viso	209	191	18

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Dividendai iš CKU	0	8	-8
Iš viso pajamų	0	8	-8
Indėlių draudimo, atskaitymai į SF ir kt.	39	23	16
Iš viso sąnaudų	39	23	16
Grynosios kitos veiklos pajamos			

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

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

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pinigai kasose	97,42	134,47	-37,05
Pinigai banko sąskaitose	2896,00	1765,34	1130,66
Iš viso	2993,42	1899,81	1093,61

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 1,4 ___ % iki 5,5 ___ % .

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai			
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	88	65	11
Iš viso	88	65	11

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

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	7809,45	0	4767,1	0	3042,35	0
2	Galimos rizikos	461,75	0,29	405,4	0,53	56,35	-0,24
3	Padidintos rizikos	267,47	4,49	115,34	0,29	152,13	4,20
4	Abejotina	480,52	21,60	403,83	6,57	76,69	15,03
5	Nuostolinga	629,36	629,36	809,13	809,13	-179,77	-179,77
6	Iš viso	9648,55	655,74	6501,31	816,52	3147,24	-160,78

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iš viso			

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt

Iš viso			
---------	--	--	--

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTA

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.			12,75	1,96	14,71
Įsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė					
Apyvarta per 2011 metus					
Likutinė vertė			12,75	1,96	14,71
Įsigijimai			7,39		7,39
Nusidėvėjimas			6,41	0,71	7,12
Nurašymai					
Likutinė vertė			13,73	1,25	14,98
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.			13,73	1,25	14,98
Įsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė			13,73	1,25	14,98
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė			13,73	1,25	14,98
Įsigijimai			2,02		2,02
Nusidėvėjimas			6,19	0,71	6,90
Likutinė vertė			9,56	0,54	10,10
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.			9,56	0,54	10,10

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	805,14	822,16	-17,02
- kredito unijų asocijuotų narių	1135,28	18,05	1117,23
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso iki pareikalavimo:	1940,42	840,21	1100,21
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	7602,24	5843,62	1758,62
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso terminuotų:	7602,24	5843,62	1758,62
Iš viso	9542,66	6683,83	2858,83

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. Nuo 1,40 % iki 5,50% (2011 m. Nuo 1,20 % iki 5 %), juridiniams nariams – nuo 1,40% iki 5,50 % (2010 m. Nuo 1,20 % iki 5 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2010 m. Nuo %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 19 pastaboje.

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1480,49 tūkst. litų (2011 m. 1149,67 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų paju. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2012 m. Sudarė 73,32 tūkst. Lt (2011 m. – 9,6 tūkst. Lt).

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

17 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	3659,18	1787,94	5645,06	1359,62	12451,80
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4470,08	4068,19	2433,04	1480,49	12451,80
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-810,90	-2280,25	3212,02	2840,11	0
Likvidusis turtas					3182,90
Einamieji įsipareigojimai					7775,19
Likvidumo rodiklis, proc.					40,94

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3865,78	839,7	3635	403,63	8744,11
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2089,18	2656,95	3997,98	0	8744,11
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	1776,66	-1817,25	-362,98	403,63	0
Likvidusis turtas					2580,4
Einamieji įsipareigojimai					6070,51
Likvidumo rodiklis, proc.					42,51

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

19. 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 perskaiciuoto 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	1663,96	881,87
Papildomas (II lygio) kapitalas	1407,03	12,53
Perskaiciuotas kredito unijos kapitalas		894,4
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaiciuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui	0	0
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	670,20	432,46
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	155,75	344,92
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	201,36	150,47
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	8038,93	4794,87
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	9066,24	5722,72
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16,32	15,63

20. 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 (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2012 m.	2011
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	37,96	28,97
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	
Iš viso:	0	28,97
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	37,96	28,97
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

**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	512,32	315,94
Priimtų indėlių likučiai	653,97	811,76

21 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.

22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 104,71 tūkst. Lt.

23 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja visa gautą pelną dengti ankstesnių metų nuostolį.

Administracijos vadovas

Vidas Budginas

Kredito unija „Gargždų taupa“

(įmonės pavadinimas)

30044067, Kvietinių 11-6 Gargždai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012m. Gruodžio 31d. BALANSAS

2013 m. balandžio 23 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2012-12-01 – 2012-12-31

(ataskaitinis laikotarpis)

Tūkst.Lt.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		12452	7998
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		3082	1966
II.	Investicijos į vertybinius popierius			
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		8993	5685
V.	Kitas finansinis turtas		367	332
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas			
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		10	14
VIII.	Nematerialusis turtas			1
	TURTO IŠ VISO:		12452	7998

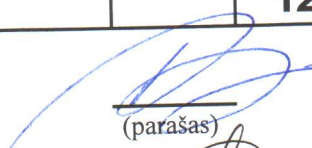
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		10972	7106
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		1404	182
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		9543	6920
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		25	4
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1480	892
I.	Pajinis kapitalas		1664	1149
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(184)	(257)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		73	10
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-257	-267
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		12452	7998

Administracijos vadovas

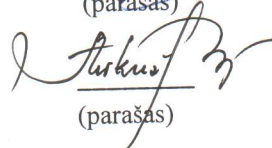
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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



(parašas)



(parašas)

Vidus Budginas

(vardas ir pavardė)

Asta Mikužienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Gargždų taupa“

(įmonės pavadinimas)

30044067, Kvietinių 11-6, Gargždai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013-04-22 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2012-01-01 – 2012-12-31
(ataskaitinis laikotarpis)

Tūkst., Lt.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		733	601
II.	Palūkanų sąnaudos		347	312
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		110	182
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		45	29
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		(170)	(249)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-170	-249
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		202	184
VIII.	Kitos veiklos pajamos			8
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		6	7
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		73	10
XI.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		73	10

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vidas Budginas
(vardas ir pavardė)Vyr. buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Asta Mikužienė
(vardas ir pavardė)

REVIZORIAUS ATASKAITA

2013-03-15

Kredito unija „Gargždų taupa“ visuotiniam narių susirinkimui.

Vadovaujantis Kredito unijų įstatymo (2008-06-17 Nr. X-615 redakcija) 34 straipsnio 3 dalimi kredito unijoje „Gargždų taupa“ buvo atliktas patikrinimas. Patikrinimo metu nustayta:

KU „Gargždų taupa“ 2012-12-31 turėjo 1143 pajininkų, iš kurių 1118 tikruosius fizinius asmenis ir 25 juridinių asmenų.

Paskolų portfelio dydis 2012-12-31 sudarė 9560.56 tūkst. Lt., tame skaičiuje žemės ūkio paskolos – 4624.92 tūkst. Lt., trumpalaikių paskolų (iki 1 metų) – 1094.42 tūkst. Lt., ilgalaikių paskolų – 8466.14 tūkst. Lt.

Indėliai sudaro 8628.84 tūkst. Lt., ir 185.76 tūkst. EURŲ.

Metinės inventorizacijos metu rasta ilgalaikio materialaus turto už - 10 090 Lt., nematerialaus turto – 2 860 Lt., kas atitinka ataskaitos duomenis.

Kasos patikrinimai atliekami savalaikiai. Aš kasos patikrinimą atlikau 2013-03-15 dienos ryte. Patikrinimo metu kredito unijos kasoje rasta 56 715,29 Lt., užsienio valiuta kasoje 2500 EURŲ.

Patikrinus turto apskaitą pažeidimų nenustatyta, turtas apskaitomas sąskaitose tvarkingai. Darbo užmokestis skaičiuojamas ir išmokamas tvarkingai, išsiskolinimų SODRAI ir VMI nėra. Metinė finansinė ataskaita parengta pagal buhalterinės apskaitos principus. Už metinės finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą atsakingas administracijos vadovas (kredito unijos „Gargždų taupa“ įstatų 5.57 punkto 5.57.6 papunktis). Patikrinimo metu buvo siekiam nustatyti ar metinėse finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų informacijos iškraipymų. Atliekant kredito unijos „Gargždų taupa“ patikrinimą buvo peržiūrėti finansiniai dokumentai, patvirtinantys metinių finansinių ataskaitų sumas. 2012 m. metinės finansinės ataskaitos atspindi realią kredito unijos „Gargždų taupa“ būklę ir nepastebėta jokių reikšmingų neatitikimų lyginant su patikrinta finansine atskaitomybe. Pelnas už 2012 metus sudaro 73 320 Lt.

Revizorius



Juozas Girdžius