



UAB "AUDITO TIKSLAS"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Šilutės kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Šilutės kredito unijos toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, pagrįstą atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal tarptautinius audito standartus. Šiuose standartuose nustatyta, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškreipimų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliekamų apskaitinių įvertinimų racionalumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Šilutės kredito unijos 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiama audito ataskaitoje.

Auditorius Virginijus Saklukas

2013.02.25

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243

UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Gudobelių al.2, Šilutė, Lietuvos Respublika

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

UAB „AUDITO TIKSLAS“

Įmonės kodas 177319474;

PVM kodas LT773194716

A/s LT044010043500060234.

AB Bankas "NORD/LB Lietuva",

kodas 40100 Šilutės sk.

Gudobelių al.2,

Šilutė, LT-99134;

auditas@auditoriai.lt

www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100

Tel. 8-441 62290

Tel. 8-441 53200

Fak. 8-46 492727

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112041116, Lietuvininkų 32/Kęstučio 1, Šilutė, tel./fax 8-441-75070

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2013-02-25 Nr. A-57

(atskaitos sudarymo data)

2012 metų

(atskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ntaskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		67415	63545
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	3020	4943
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	17372	12179
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	9041	9886
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos	11	35977	34386
V.	Kitas finansinis turtas	12	653	572
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	1	197
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	1350	1380
VIII.	Nematerialusis turtas	14	1	2
	TURTO IŠ VISO:		67415	63545

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		61512	58138
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	15	908	385
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	58956	56137
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	17	145	113
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	18	1503	1503
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		5903	5407
I.	Pajinis kapitalas	19	5268	5230
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	19	177	10
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	458	167
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		458	489
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			-322
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		67415	63545

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Genovaitė Kimbrienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rita Stonienė
(vardas ir pavardė)

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112041116, Lietuvininkų 32/Kęstučio 1, Šilutė, tel./fax 8-441-75070

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013-02-25 Nr. *VI.2-57*

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	3905	3958
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1665	2083
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	254	252
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	99	90
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-245	-333
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	54	-6
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-191	-339
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	14	37
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	1752	1355
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	116	166
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		528	552
XI.	Pelno mokestis	7	70	63
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		458	489

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

[Parasas]
(parašas)

Genovaitė Kimbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

[Parasas]
(parašas)

Rita Stonienė

(vardas ir pavardė)

Šilutės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Šilutės kredito unija (toliau Unija) buvo užregistruota LR įmonių registre 1996 m. gegužės 2 d.

Lietuvos bankas 1996 m. balandžio 4 d. išdavė licenciją vykdyti visas operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme. Licencija pakeista 2008 m. gruodžio 16 d. Ši licencija suteikia teisę verstis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo septinto straipsnio pirmos dalies pirmame, antrame, ketvirtame, penktame punktuose nustatyta veikla ir atlikti operacijas užsienio valiuta teisės aktų nustatyta tvarka.

Šilutės kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Lietuvininkų g. 32 / Kęstučio g. 1, Šilutė. 2011 m. pabaigoje Unija turėjo 11 nutolusių kasų: Žemaičių Naumiestyje, Švėkšnoje, Kintuose, Usėnuose, Vainute, Rusnėje, Juknaičiuose, Vilkyčiuose, Gardame, Saugose ir Katyčiuose.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Unijoje dirbo 26 darbuotojai (2011 m. pabaigoje – 25 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2012-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	7704	85	7161	87
Juridiniai asmenys	-	68	-	45

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 2010-12-31 ir pakeista 2012-03-27.

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.

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

Pagrindiniai principai

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

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos 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 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2011 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30	30
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma litams 13,21 proc., eurams – 8,17 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 13,32 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 taisyklės.

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 1500 Lt, (2011 m. - 500 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6 - 10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4 – 5

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. Mokėtinos 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 mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos 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 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, gautos 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) ataskaitose straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

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

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,50 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	2902	2999	-97
Už lėšas bankuose	16	14	2
Už lėšas LCKU	253	387	-134
Už vertybinius popierius	734	558	176
Iš viso pajamų	3905	3958	-53
Už indėlius	1578	1995	-417
Už LCKU paskolas	75	75	0
Už tikslinių programų paskolas	12	13	-1
Iš viso sąnaudų	1665	2083	-418
Grynosios palūkanų pajamos	2240	1875	365

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	254	252	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	99	90	9
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	155	162	-7

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-245	-333	87
Spec. atidėjinių paskoloms sąnaudos	54	-6	60
Nurašytų paskolų sąnaudos	191	339	-148

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Dividendai iš LCKU	0	21	-21
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	14	27	-13
Iš viso pajamų	14	48	-34
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	1	-1
Realizuotas nuostolis iš operacijų vertybiniais popieriais	0	10	-10
Iš viso sąnaudų	0	11	-11
Rezultatas	14	37	-23

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	1091	798	293
Nusidėvėjimo išlaidos	44	52	-8
FA audito išlaidos	15	14	1
Reklamos ir marketingo išlaidos	15	8	7
Nefinansinio turto nuvertėjimas	0	24	-24
Indėlių draudimo įmokos	113	106	7
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	127	80	47
Komandiruočių ir transporto išlaidos	54	37	17
Telefono ir ryšio paslaugos	42	50	-8
Išlaidos patalpų išlaikymui	63	70	-7
Kitos išlaidos	188	116	72
Iš viso	1752	1355	397

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	11	10	1
Patalpų nuoma	37	45	-8
Delspinigių pajamos	52	111	-59
Kitos veiklos pajamos (perimto turto perleidimo ir ilgalaikio turto pardavimo rezultatas)	16	0	16
Iš viso pajamų	116	166	-50
Iš viso sąnaudų	0	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	116	166	-50

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	5	0	5
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	65	63	2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	70	63	7
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	66	129	-63
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	-1	0	-1
Turto pokytis dėl mokesčinių nuostolių	-64	-63	-1
Likutis metų pabaigoje	1	66	-65
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>-1</i>
<i>dėl mokesčinių nuostolių</i>	<i>0</i>	<i>64</i>	<i>-64</i>

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *P 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	592	577	15
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1029	1020	9
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1399	3346	-1947
Iš viso	3020	4943	-1923

9 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

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

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

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	14892	11222	3670
Trumpalaikės investicijos į LR VVP	2480	957	1523
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	17372	12179	5193

10 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 0,75 % iki 10,00 % (2011 m. nuo 3,80 % iki 10,75 %).

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	5405	9348	-3943
Ilgalaikiai	3063	0	3063
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	573	538	35
Iš viso	9041	9886	-845

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 1,20 %, nuo 2012-12-20 -- 0,20 % dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,20 %).

11 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	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	14636	0	10349	0	4287	0
2	Galimos rizikos	19638	0	22394	0	-2756	0
3	Padidintos rizikos	789	5	1097	8	-308	-3
4	Abėjotina	998	79	590	36	408	43
5	Nuostolinga	419	419	405	405	14	14
6	Iš viso	36480	503	34835	449	1645	54
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		1,40		1,49	X	X

12 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	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas, investicijos į LCKU kapitalą	647	0	560	0	87	0
2. Gautinos sumos	6	0	9	0	-3	0
Iš viso:	653	0	569	0	84	0

13 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	131	131	0
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas	138	131	7
3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto	269	0	269
4. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	131	-131
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1	66	-65
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	1	197	-196

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemate- rialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	6	1314	292	0	1612
Sukauptas nusidėvėjimas	0	54	162	0	216
Likutinė vertė	6	1260	130	0	1396
Apyvarta per 2011 metus					
Įsigijimai		6	27	2	35
Nusidėvėjimas		19	30		49
Perkėlimas		40	-40		0
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	6	1360	279	2	1647
Sukauptas nusidėvėjimas	0	73	192	0	265
Likutinė vertė	6	1287	87	2	1382
Apyvarta per 2012 metus					
Įsigijimai		3	46		49
Pardavimai	-6	-28			-34
Perkėlimas		8	-8		0
Nurašymai			-21		-21
Nusidėvėjimas		11	13	1	25
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0	1343	296	2	1641
Sukauptas nusidėvėjimas	0	84	205	1	290
Likutinė vertė	0	1259	91	1	1351

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Tikslinių programų paskolos (ŽŪPGP)	314	384	-70
Sukauptos palūkanos už tikslinių programų paskolas	1	1	0
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	593	0	593
Iš viso:	908	385	523

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniam nariams	8424	7373	1051
- kredito unijų asocijuotų narių	481	375	106
- kitoms organizacijoms	552	783	-231
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	9457	8531	926
Terminuoti indėliai: - fiziniam nariams	48899	46481	2418
- kredito unijų asocijuotų narių	438	948	-510
- kredito unijų asociacijų	75	75	0
- kitoms organizacijoms	87	102	-15
Viso terminuotų indėlių:	49499	47606	1893
Iš viso	58956	56137	2819

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniam nariams svyruoja 2012 m. nuo 0,75 % iki 10,00 % (2011 m. nuo 1 % iki 10 %), juridiniams nariams – nuo 1,80 % iki 4,00 % (2011 m. nuo 2,1 % iki 5 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,01 % (2011 m. nuo 0,01 %).

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	10	9	1
Sukauptos audito išlaidos	8	6	2
Surinkti mokėtini mokesčiai	4	34	-30
Kaupimai atostogoms	76	48	28
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	15	9	6
Mokėtini pelno mokesčiai	5	0	5
Kiti įsipareigojimai	27	7	20
Iš viso	145	113	32

18 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
LCKU subordinuota paskola, 1500 tūkst. Lt, 5,0 %, 2010-05-14 – 2016-05-14	1503	1503	0	75
Iš viso	1503	1503	0	75

19 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 5268 tūkst. litų (2011 m. – 5230 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2012 m. sudarė 167 tūkst. Lt (2011 m. – 0 tūkst. Lt).

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

20 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	7990	12476	32481	14468	67415
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	20987	34187	6221	6020	67415
Likvidusis turtas					21364
Einamieji įsipareigojimai					46327

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	11500	10493	27968	13584	63545
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	21428	30199	6421	5497	63545
Likvidusis turtas					18376
Einamieji įsipareigojimai					43614

21 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.	19,22	21,02	> 13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	46,11	42,13	> 30 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	21,16	21,95	< 25 proc.
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	55,01	67,94	<300 proc.

22 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

23 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 (jvaikiai), tėvai (jtėviai) 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	92	66
Kitos išmokos (tantžemos, palūkanos, ir kt.)	6	8
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	98	74

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	724	952
Priimtų indėlių likučiai	286	507

24 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.

25 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 356 tūkst. Lt (2011 m. 384 tūkst. Lt), o susigrąžino 164 tūkst. Lt (2011 m. – 45 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 1085 tūkst. Lt (2011 m. – 893 tūkst. Lt).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 614 tūkst. Lt (2011 m. – 488 tūkst. Lt).

26 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija ataskaitinių metų 458 tūkst. Lt pelną paskirstyti taip: privalomojo rezervo formavimui – 448 tūkst. Lt ir kitų rezervų formavimui - 10 tūkst. Lt.

Administracijos vadovė




Genovaitė Kimbrienė

Vyriausioji buhalterė

Rita Stonienė

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

112041116, Lietuvininkų 32/Kęstučio 1, Šilutė, tel./fax 8-441-75070
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

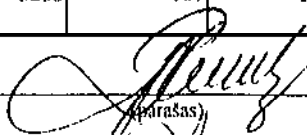
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2012 metų

tūkst. Lt

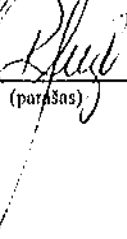
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Iš likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	5004	229	0	0	-552	4681
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	5004	229	0	0	-552	4681
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					9	9
Ataskaitinio laikotarpio grynsis pelnas (nuostoliai)					489	489
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			1	9	-9	1
Panaudoti rezervai		-229			230	1
Pajinio kapitalo pokytis	226					226
Iš likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	5230	0	1	9	167	5407
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynsis pelnas (nuostoliai)					458	458
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		167			-167	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	38					38
Iš likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	5268	167	1	9	458	5903

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Genovaitė Kimbrienė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Rita Stonienė
(vardas ir pavardė)

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112041116, Lietuvininkų 32/Kęstučio 1, Šilutė, tel./fax 8-441-75070

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2012 metų

tūkst. Lt

eil. Nr.	Strapsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		3788	3734
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		1765	2576
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		2023	1158
I.2.1	gauti komisiniai		244	253
I.2.2	sumokėti komisiniai		100	90
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		144	163
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		17058	15372
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		18912	17464
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1854	-2092
I.4.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		3488	165670
I.4.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		569	159681
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		2919	5989
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų		10672	11345
I.5.2	išmokos kredito įstaigoms		9863	12018
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		809	-673
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		399	165
I.6.2.	kitos už paslaugas sumokėtos sumos			1273
I.6.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.6.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		2010	696
I.6.5.	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.6</i>	<i>Rezultatas</i>		-1611	-1804
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		2430	2741
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1196	2344
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		6184	5674
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-4988	-3330
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		56	38
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-56	-38
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			21
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		87	360
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-87	-339
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-5131	-3707

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		1499	1157
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1461	931
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		38	226
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		38	226
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-2663	-740
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		4943	5683
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2280	4943

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Genovaitė Kimbrienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rita Stonienė
(vardas ir pavardė)