

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Palangos kredito unijos pajininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome Palangos kredito unijos (toliau – Unija) toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolio) 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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

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

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su kredito unijos finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie kredito unijos 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 sąlyginei auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Sąlyginės nuomonės pagrindas – nesutarimai su vadovybe

2012 12 31 buvo atliktas Unijos paskolų portfelio pervertinimas ir to pasėkoje suformuoti specialieji atidėjiniai buvo sumažinti 2.981 tūkst. Lt. Mūsų manymu, tai prieštarauja apskaitos atsargumo principo taikymui (atidėjinių koregavimo vertė yra reikšminga, reali blogų skolų atgavimo rizika, mūsų manymu, negalėto sumažėti tokiai sumai), mes negalėjome pagrįstai įsitikinti dėl šio atidėjinių

sumažinimo tinkamumo, todėl jei atidėjinių suma nepadengs negražintų paskolų vertės, unijos turtas ir veiklos rezultatai yra padidinti nurodytai sumai.

Be to unijos balanso straipsnyje Kiti aktyvai (turtas) yra apskaitytas bankrutuojančio banko sąskaitos piniginių lėšų likutis 2.768,7 tūkst. Lt, kuris, mūsų manymu, turėjo būti nukainotas, dėl to unijos turtas, rezultatai yra padidinti šiai sumai.

Sąlyginės nuomonės pagrindas – audito apimties apribojimai

Unijos vadovybės nuomone, veiklos tęstinumo prielaida yra tinkama (bendrovės metinės finansinės ataskaitos yra parengtos taikant veiklos tęstinumo principą).

Bendrovės vadovybė pateikė mums išsamią informaciją dėl numatytų taikyti priemonių veiklos tęstinumo rizikoms minimizuoti.

Be to, pagal vadovybės pateiktą informaciją apie pobalansinį įvykį, unija 2013 metais turi galimybę gauti negražintinių piniginių lėšų. Tai suteikia unijai realias papildomas galimybes veiklai stabilizuoti.

Tačiau įvertinus mūsų surinktus duomenis dėl unijos nepakankamai atlikto turto nukainojimo (nepakankamo dydžio specialiųjų atidėjinių skoloms, atidėjinių piniginių lėšoms suformavimo, kuo pasėkoje yra padidinti veiklos rezultatai, riziką ribojantys rodikliai), manome, jog neapibrėžtumai dėl unijos gebėjimo tęsti veiklą išlieka pakankamai reikšmingi.

Sąlyginė nuomonė

Mūsų nuomone, išskyrus pastraipose „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ aprašytų dalykų galimą poveikį atitinkamiems duomenims, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Palangos kredito unijos 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais.

2013 03 25

Vilnius

UAB “Revizorius”

Audito įmonės pažymėjimas, Nr. 001293

Direktorė-auditorė

Auditoriaus pažymėjimas Nr.000088



Galina Ivanova

PALANGOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110085313 Palanga Ganyklų g. 6 Tel./Fax. 8-460-53553

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2013-03-14 Nr. 1602

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		32356	36345
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1688	2511
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	5621	2327
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	278	296
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	20146	25736
V.	Kitas finansinis turtas	12	4026	3613
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	540	155
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	57	1707
VIII.	Nematerialusis turtas			0
	TURTO IŠ VISO:		32356	36345

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		29300	35884
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	15	228	3514
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	29004	32290
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	17	68	80
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		3056	461
I.	Pajinis kapitalas	18	7175	9833
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	3702	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	(7821)	(9372)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1551	-8386
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-9372	-986
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		32356	36345

L. e. pareigas administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

PALANGOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110085313 Palanga Ganyklų g. 6 Tel./Fax. 8-460-53553

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013-03-14 Nr. 1602

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

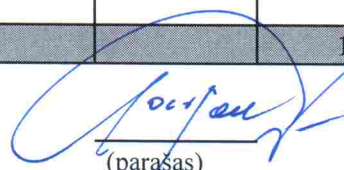
Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	2075	2439
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1251	1237
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	10	64
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	8	12
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	1261	(9017)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-1261	8823
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	4		-194
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	5	-4	68
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	6	721	713
VIII.	Kitos veiklos pajamos	7	1781	22
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	7	1592	
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1551	(8386)
XI.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1551	(8386)

L. e. pareigas administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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



(parašas)
Sandra Garjonytė
(vardas ir pavardė)


(parašas)
Kristina Lukauskienė
(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Palangos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. kovo 28 d., kaip „Daisotros“ kredito unija, (2003 m. Lietuvos Respublikos įmonių rejestro pažymėjimas buvo pakeistas nurodant Palangos kredito unijos pavadinimą ir adresą). Lietuvos bankas 2002 m. kovo 14 d. išdavė Palangos kredito unijai licenciją vykdyti visas operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos unijų įstatyme (licencija pakeista 2003 m. gegužės 8 d.). 2005 m. gruodžio mėn. 05 d. Lietuvos bankas Palangos kredito unijai suteikė leidimą darbui užsienio valiuta.

Palangos kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos 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 Palanga, Ganyklų g. 6.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 6 darbuotojai (2011 m. pabaigoje – 9 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2012-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1735	29	1676	29
<i>Juridiniai asmenys</i>		29		27

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2012 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Sudarydama finansines ataskaitas unija pirmą kartą taikė 43-ąjį verslo apskaitos

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2010-01-05 ir pakeista 2012-03-29.

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

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje 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 isipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotą 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 isipareigojimai“ 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 isipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotą 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)	1	1
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 (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 8,1 proc. diskonto norma paskoloms nacionaline valiuta, 5,8 proc. Diskonto norma paskoloms eurais ir 6 proc. Diskonto norma paskoloms JAV doleriais (2011 metais taikyta 12,1 proc. diskonto norma kiekvienai valiutai).

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 materialų ir nematerialų 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 (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 1000 Lt, (2011 m. - 1000 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
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. 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 parodomas kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2011 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2010 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 išsipareigojimų 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 išsipareigojimai, 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 0,3 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	1982	1896	86
Už lėšas bankuose	1	62	61
Už lėšas LCKU	10	4	6
Už vertybinius popierius	82	477	-395
Iš viso pajamų	2075	2439	-364
Už indėlius	1179	1184	-5
Už LCKU paskolas	72	51	21
Iš viso sąnaudų	1251	1237	14
Grynosios palūkanų pajamos	824	1202	-378

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	10	64	-54
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	8	12	-4
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	52	-50

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-1261	8823	-10084
Spec. Atidėjiniai paskoloms	-3170	5685	-8855
Spec. Atidėjiniai kt. turtui (AB Snoras gautinos sumos nuvertėjimas)	-	1846	-1846
Spec. Atidėjiniai kt.turtui (Paskoloms perduotoms UAB)	253	-	253
Investicijų į VVP nuvertėjimas	-	1307	-1307
Nurašytos paskolos	1656	-15	1671
Rezultatas	1261	-8823	10084

4 PASTABA KITAS FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos perleidimo rezultatas	0	-194	194

5 PASTABA. KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Dividendai iš CKU	0	9	-9
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	19	2597	-2578
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-18	52	-70
Iš viso pajamų	1	2658	-2657
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	5	2590	-2585
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Iš viso sąnaudų	5	2590	-2585
Rezultatas	-4	68	-72

6 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	297	293	4
Nepanaudotų atostogų kaupimai	-12	18	-30
Nusidėvėjimo išlaidos	52	71	-19
FA audito išlaidos	8	8	0
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	67	54	13
Komandiruotės, kuro išlaidos	13	45	-32
Reklamos ir marketingo išlaidos	8	14	-6
Indėlių draudimo įmokos	52	51	1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	98	37	61
Kitos išlaidos	138	122	16
Iš viso	721	713	8

7 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Delspinigių pajamos	35	18	17
Stojamasis mokestis	0	4	-4
Finansinio tarpininkavimo paslaugų pajamos	7	0	7
Priteistos pajamos iš draudimo bendrovės	141	0	141
Patalpų pardavimas	1592	0	1592
Pardavimo pajamos	2	0	2
Priteistų palūkanų pajamos	4	0	4
Iš viso pajamų	1781	22	1759
Patalpų pardavimas	1592	0	1592
Iš viso sąnaudų	1592	0	1592
Grynosios kitos veiklos pajamos	189	0	189

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2012 m. svyravo nuo 0 % iki 0.01 % (2011 m. nuo 0,6 % iki 2,0 %).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pinigai kasose	363	837	-474
Pinigai banko sąskaitose	1325	1674	-349
Iš viso	1688	2511	-823

9 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo			
Investicijos į VVP	5617	3300	2321
Sukauptos palūkanos už vertybinius popierius	4	335	-331
Spec.atidėjiniai Graikijos VVP	0	-1308	1308
Iš viso	5621	2327	3294

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2012 m. nuo 0 % iki 2%. (2011 m. nuo 11% iki 20 %).

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

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	278	296	-18
Iš viso	278	296	-18

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. 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 %).

11 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	Diskontas	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Diskontas	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Diskontas	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	3399	0	0	2516	0	0	883		0
2	Galimos rizikos	7841	0	32	7767	0	0	74		32
3	Padidintos rizikos	2987	0	11	10675	0	705	-7688		-694
4	Abejotina	6423	0	461	7365	61	1821	-939	-61	-1360
5	Nuostolinga	2138	0	2138	3181	0	3181	-1043		-1043
6	Iš viso	22788	0	2642	31504	61	5707	-8716	-61	-3065

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

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei yra 455,40 proc., o 2011-12-31 buvo 6467,68 proc. Viršytas normatyvas 25 proc., 4 paskolų suma vienam skolininkui unijos kapitalo.

Paskolos, kurios buvo persvarstytos per metus ir kurios priešingu atveju būtų pradelstos arba nuvertėję 2012 m. gruodžio 31 d. sudaro 4535 tūkst. litų (2011-12-31 m. – 1198 tūkst. litų).

12 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į CKU kapitalą	306	250	56
Kitas turtas(AB banko Snoro banko gautina suma)	4615	4615	0
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (AB banko Snoro gautinos sumos nuvertėjimas)	-1846	-1846	0
Debitorinis reikalavimas draudimo bendrovei nominalia verte už pavogtus pinigus	0	699	-699
Debitorinio reikalavimo nuvertinimo suma	0	-105	-105
Perleistos paskolos	1204	0	1204
Perduotų paskolų nuvertinimo suma	-253	0	-253
Iš viso	4026	3613	413

13 PASTABA ATSARGOS, UŽSKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už skolas perimtas turtas	533	150	383
Pelno mokesčio permoka	4	4	0
Būsimojo laikotarpio išlaidos	3	1	2
Iš viso	540	155	385

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.				
Išsigijimo vertė	1678	203	2	1883
Sukauptas nusidėvėjimas	43	78	2	123
Likutinė vertė	1635	125	0	1760
Apyvarta per 2011 metus				
Išsigijimai		18		18
Nusidėvėjimas	31	40		71
Nurašymai		13		13
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	1678	208	2	1888

Sukauptas nusidėvėjimas	74	105	2	181
Likutinė vertė	1604	103	0	1707
Apyvarta per 2012 metus				
Įsigijimai			9	9
Nusidėvėjimas	13	34		47
Nurašymai	1678	11	9	1698
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	0	197	2	199
Sukauptas nusidėvėjimas	0	140	2	142
Likutinė vertė	0	57	0	57

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	228	105	123

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- nariams fiziniams asmenims	564	1205	-641
- kredito unijos asocijuotiems nariams	77	171	-94
Viso iki pareikalavimo:	641	1376	-735
Terminuoti indėliai: - nariams fiziniams asmenims	27870	29771	-1901
- kredito unijos asocijuotiems nariams	442	1143	-701
-kitų organizacijų	51	0	51
Viso terminuotų:	28363	30914	-2551
Iš viso	29004	32290	-3286

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

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus 19 pastaboje.

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	5	5	0
Sukauptos audito išlaidos	8	4	4
Atostogų rezervas:	42	54	-12
Kiti įsipareigojimai	13	17	-4
Iš viso	68	80	-12

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 7175 tūkst. litų (2011 m. – 9833 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 paju 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 0 tūkst. Lt (2011 m. – 0 tūkst. Lt).

Atsargos kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro 1 tūkst. litų išskaitos iš narių kurių narystė kredito unijoje pasibaigė (LR kredito unijų įstatymas 18 str. 1 d.). Taip pat negražintinos lėšos, skirtos iš Lietuvos Centrinės kredito unijos Stabilizacijos fondo, unijos nuosavo ir skaičiuotino kapitalo atstatymui užtikrinti ir kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymui užtikrinti – 3701 tūkst. litų.

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

19 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. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

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	6319	1445	6416	18176	32356
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7899	18860	2531	3066	32356
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1580	-17415	3885	15110	0
Likvidusis turtas					7661
Einamieji įsipareigojimai					21907
Likvidumo rodiklis, proc.					34,97

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	6720	1697	10470	17458	36345
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	11125	19899	4829	492	36345
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4405	-18202	5641	16966	0
Likvidusis turtas					5212
Einamieji įsipareigojimai					24455
Likvidumo rodiklis, proc.					21,31

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

20 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

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

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

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

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

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

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

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

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklis pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	1506	462
Papildomas (II lygio) kapitalas	1506	0
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	3012	462
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui	0	0
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	1909	444
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	3699	2134
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	1495	1946
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	19200	23540
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	22478	28034
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,40	1,65

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

22 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2012m.	2011m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	53	95
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	4	11
Iš viso:	57	106
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	53	95
Likę įsipareigojimai vadovybei	4	11

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	0	0
Priimtų indėlių likučiai	10	1389

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2012 m. gruodžio 31 d. KU nevykdė didelių paskolų normatyvo bei didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo (aiškinamojo rašto 11 pastaba).

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 2094 tūkst. Lt (2011 m. – 32 tūkst. Lt), o susigražino 454 tūkst. Lt (2011 m. – 339 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 2817 tūkst. Lt (2011 m. – 897 tūkst. Lt).

2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 286 tūkst. Lt.

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelnu dengti praėjusių metų nuostolius.

L. e. pareigas administracijos vadovė



Sandra Garjonytė