



UAB "AUDITO TIKSLAS"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Vilniaus regiono kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Vilniaus regiono 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 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 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 sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Sąlyginės nuomonės pagrindas

Mūsų nuomonė apie 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusio laikotarpio finansines ataskaitas buvo modifikuota dėl to, kad kredito unija 2011 metais nepilnai atsižvelgė į klientų, kuriems suteiktos paskolos, finansinę, ekonominę būklę bei kitas aplinkybes, turinčias reikšmingos įtakos suteiktų paskolų vertei. Dėl šio dalyko poveikio 2011 metų balanse atvaizduotą kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumą reikėjo sumažinti nemažiau kaip 905 tūkst. Lt ir atitinkama suma padidinti specialiųjų atidėjinių sąnaudas. Mūsų nuomonė apie einamojo laikotarpio finansines ataskaitas taip pat yra modifikuota dėl atitinkamų duomenų palyginamumo.

Sąlyginė nuomonė

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Auditorius Virginijus Saldukas

2013.02.26

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243

UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Gudobelių al.2, Šilutė, Lietuvos Respublika

Įmonės kodas 177319474; PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas Valstybės įmonė Registrų centras
A/s LT044010043500060234. AB Bankas "NORD/LB Lietuva", kodas 40100 Šilutės sk.

Registracijos adresas Lietuvininkų 25-5, Šilutė, LT-99134; Buveinės adresas Gudobelių al. 2, Šilutė
Tel./faksas: 8-441 77100; 8-441 62290; 8-441 53200

www.auditoriai.lt; auditas@auditoriai.lt

Vilniaus regiono kredito uniija
(įmonės pavadinimas)
įm.kodas: 112043124, Vilniaus r. sav., Rudaminos k., Vilniaus g. 2
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS
2013-02-26 Nr. *15-0096*
(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų tūkst. Lt
(ataskaitinis laikotarpis) (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		16174	15983
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1488	1675
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	7581	6347
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	433	351
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos	11	5761	7236
V.	Kitas finansinis turtas	12	626	230
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	234	113
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	51	31
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		16174	15983

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		14549	14785
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	15	63	322
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	16	14444	14431
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	17	42	32
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1625	1198
I.	Pajinis kapitalas	18	2722	1690
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	-1097	-492
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-605	68
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-492	-560
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		16174	15983

Administracijos vadovė (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Kristina Simonovič (vardas ir pavardė)
Vyr.buhalterė (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Janina Tunkevič (vardas ir pavardė)

Vilniaus regiono kredito unija

(įmonės pavadinimas)

įm.kodas: 112043124, Vilniaus r. sav., Rudaminos k., Vilniaus g. 2

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013-01-26 Nr. 13-0096
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	1258	1311
II.	Palūkanų sąnaudos	1	425	571
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	22	23
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	8	10
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-1048	-221
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-15	-178
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-1063	-399
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	9	-107
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	587	413
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	61	58
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-718	70
XI.	Pelno mokestis	7	-113	2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-605	68

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Simonovič

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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

(parašas)

Janina Tunkevič

(vardas ir pavardė)

Vilniaus regiono kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Vilniaus regiono kredito unija buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1996 m. gegužės 30 d.

Lietuvos bankas 1996 m.-05-30 d išdavė licenciją Nr.10 , registracijos Nr.KU96-10 vykdyti operacijas - indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių;-pinigų pervedimas;-valiutos keitimas (grynaisiais pinigais)

Vilniaus regiono kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių 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: S.Konarskio g.21/1 Vilnius.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 17 darbuotojų (2011 m. pabaigoje 8 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>	1820	0	1748	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	15	0	10

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 2009-12-30 ir pakeista 2010-12-29.

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 = 1 euras.

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

Kredito unija vertybinius popierius laiko skirtus pardavimui ir jie apskaitomi tikrąja rinkos verte.

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 isipareigojimai“ 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 isipareigojimai“ 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)	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 10,83% LTL ir 7.80% EUR. diskonto norma (2011 metais taikyta 12.27% LTL ir 9.60% EUR diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2011 ir 2012 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai“ 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. - 1500Lt) 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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų 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 tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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 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 sukaupėtų 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 1,0 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	691	822	-131
Už lėšas LCKU	5	47	-42
Už vertybinius popierius	562	442	120
Iš viso pajamų	1258	1311	-53
Už indėlius	425	570	-145
Už LCKU paskolas	0	1	-1
Iš viso sąnaudų	425	571	-146
Grynosios palūkanų pajamos	833	740	93

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	22	23	-1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	8	10	-2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	13	1

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-75	-178	-103
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	60	0	60
Nurašytų paskolų sąnaudos	1063	399	664
Rezultatas	-1048	-221	-827

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Dividendai iš LCKU	0	11	-11
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	3	-3
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	9	0	9
Iš viso pajamų	9	14	-5
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	1	-1
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų vertybiniais popieriais	0	120	-120
Iš viso sąnaudų	0	121	-121
Rezultatas	9	-107	-98

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	312	229	83
Nusidėvėjimo išlaidos	15	17	-2
FA audito išlaidos	9	10	-1
Reklamos ir marketingo išlaidos	20	5	15
Nuomos ir ryšių išlaidos	42	32	10
Indėlių draudimo įmokos	27	26	1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	30	21	9
Kitos išlaidos	132	73	59
Iš viso	587	413	174

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	6	5	1
Delspinigių pajamos	37	46	-9
Kitos pajamos	18	7	11
Iš viso pajamų	61	58	3
Grynosios kitos veiklos pajamos	61	58	3

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos			
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-113	2	-2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-113	2	-2
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	107	109	-1
Turto pokytis dėl sukaupytų kaupimų atostogoms	1	0	0
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	113	-20	93
Dėl VVP perkainavimo rinkos kaina	-1	18	17
Likutis metų pabaigoje	220	107	113
<i>t.sk. dėl sukaupytų kaupimų atostogoms</i>	<i>4</i>	<i>3</i>	<i>1</i>
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	<i>234</i>	<i>120</i>	<i>114</i>
<i>dėl VVP perkainavimo rinkos kaina</i>	<i>-17</i>	<i>-16</i>	<i>-1</i>

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	112	71	41
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	191	307	-116
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1185	1297	-112
Iš viso	1488	1675	-187

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 skirtos pardavimui. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Vertybiniai popieriai, skirti pardavimui			
1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	7308	6073	1235
2. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	273	274	-1
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	7581	6347	1234

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 1,2% iki 3,4 % (2011 m. nuo 1,2% iki 8,5 %).

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	300	200	100
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	133	133	0
Sukauptos palūkanos už indėlius LCKU	0	18	-18
Iš viso	433	351	82

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

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	4611	0	4161	0	450	0
2	Galimos rizikos	448	0	718	0	-270	0
3	Padidintos rizikos	316	2	371	1	-55	1
4	Abejotina	447	59	2119	132	-1672	-73
5	Nuostolinga	670	670	488	488	182	182
6	Iš viso	6492	731	7857	621	-1365	110
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	11,3%		7,9%		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	264		230		34	
2.Kitos gautinos sumos	422	60	0	0	422	60
Iš viso:	686	60	230	0	456	60

Lentelės straipsnyje „Kitos gautinos sumos“ apskaityta:

- Įmonei, pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartį perduota kredito unijos nario paskola, kurios suma 302 tūkst. Lt. Sudarytoje reikalavimo teisių perleidimo sutartyje nėra numatyto periodinio įmokų mokėjimo tvarkaraščio, todėl pagal unijoje patvirtintą tvarką, finansinių metų pabaigoje suformuoti 20 proc. dydžio nuo perleistų reikalavimo teisių į gautinas paskolų sumas specialieji atidėjiniai.

- Fizinio asmens (su unijos vadovybe susijęs asmuo) pagal sutartį gautas 120 tūkst. Lt avansinis mokėjimas. Ši sutartis unijos iniciatyva nutraukta ir sumokėtas avansas bus grąžintas.

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
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	220	107	113
Būsimo laikotarpio išlaidos	14	6	8
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	234	113	121

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	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	153	7	160
Sukauptas nusidėvėjimas	104	7	111
Likutinė vertė	49	0	49
Apyvarta per 2011 metus			
Nusidėvėjimas	18	0	18
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	153	7	160
Sukauptas nusidėvėjimas	122	7	129
Likutinė vertė	31	0	31
Apyvarta per 2012 metus			
Įsigijimai	35	0	35
Nusidėvėjimas	15	0	15
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	188	7	195
Sukauptas nusidėvėjimas	137	7	144
Likutinė vertė	51	0	51

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	63	118	-118
Tikslinių programų paskolos	0	200	-200
Sukauptos palūkanos už tikslinių programų paskolas	0	4	-4
Iš viso:	63	322	-259

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	549	189	360
- kredito unijų asocijuotų narių	19	15	4
- kitoms organizacijoms	5	5	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	573	209	364
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	13814	14166	-352
- kredito unijų asocijuotų narių	57	56	1
Viso terminuotų indėlių:	13871	14222	-351
Iš viso	14444	14431	13

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. 1,2 % iki 3,8 % (2011 m. nuo 0,3 % iki 4,3 %), juridiniams nariams – nuo 1,2 % iki 3,8 % (2011 m. nuo 0,3 % iki 4,3 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2011 m. nuo 0 %).

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	2	2	0
Sukauptos audito išlaidos	5	5	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	1	0	1
Kaupimai atostogoms	24	20	4
Kiti įsipareigojimai	10	5	6
Iš viso	42	32	10

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 2722 tūkst. litų (2011 m. 1690 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.

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

19 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	3233	1102	7729	4110	16174
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5122	8883	546	1623	16174
Likvidusis turtas					9261
Einamieji įsipareigojimai					10987

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2322	1101	7678	4882	15983
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6584	6930	1271	1198	15983
Likvidusis turtas					8178
Einamieji įsipareigojimai					11078

20 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.	30,21	18,18	> 13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	84,29	7382	> 30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	202,79	236,86	VR≤15 proc. (išskyrus EUR)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	19,7	76,94	< 25 proc taikomas nuo 2013-01-01
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	98,6	258,55	< 300 taikomas nuo 2013-01-01

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 (itėviai) 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	307	247
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	4	20

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	310	565
Priimtų indėlių likučiai	603	319

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 atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 1063 tūkst. Lt (2011 m. 399 tūkst. Lt), o susigrąžino 186 tūkst. Lt (2011 m. 330 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 1605 tūkst. Lt (2011 m. 728 tūkst. Lt).

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unijos ataskaitinių metų nuostoliai lieka nepaskirstyti.

Administracijos vadovė



Kristina Simonovič

Vyriausioji buhalterė



Janina Tunkevič