

Utenos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2011 m. gruodžio 31 d.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Utenos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. gruodžio 19 d. Lietuvos bankas 2002 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją, suteikiančią teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas ir neprofesionalių rinkos dalyvių;
- pinigų pervedimas;
- valiutos keitimas (grynaisiais pinigais).

Utenos 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 kredito unijų įstatyme nustatytą 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 Aušros g. 34-3, Utena.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 9 darbuotojai (2009 m. pabaigoje – 6 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1264	55
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	18

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2011 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 2003-01-11 ir pakeista 2010-12-28.

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 praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį 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 pripažįstami 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.	
	2011 m.	2010 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	15	15
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	40	40
abejotina (IV rizikos grupė)	60	60
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 10,98 proc. diskonto norma (2010 metais taikyta 9,66 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2010 ir 2011 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 1000 Lt, (2010 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
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	nesenesni kaip 5 m. - 6; kiti - 10
Baldai	4
Kompiuterinė įranga	4
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 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 pasitikėtines (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 grynųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra

nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto 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 šiems 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 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas 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 300000 Lt.

Finansinėse ataskaitose 2010 m., 2011 m. nebuvo atlikti esminiai duomenų koregavimai.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	469	390	79
Už lėšas bankuose	0	0	0

Už lėšas LCKU	23	70	(47)
Už vertybinius popierius	56	82	(26)
Iš viso pajamų	548	542	6
Už indėlius	190	427	(237)
Už LCKU paskolas	2	28	(2)
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	216	455	(239)
Grynosios palūkanų pajamos	332	87	245

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	5	5	0
Už kreditavimo įsipareigojimus	20	14	6
Kitos	6	4	2
Iš viso pajamų	31	23	8
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	10	7	3
Iš viso sąnaudų	10	7	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	21	16	5

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	220	(194)	414
Paskoloms	220	(194)	414
Kitam finansiniam turtui	0	0	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	1	(2)	3
Iš viso pajamų	1	(2)	3
Iš viso sąnaudų	220	(194)	414
Rezultatas	(219)	192	(411)

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Personalo išlaikymo išlaidos	129	104	25
Bendrosios administracinės išlaidos	102	42	60
Amortizacija ir nusidėvėjimas	28	30	(2)
Iš viso	259	176	83

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	0	0	0
Kitos pajamos	26	31	(5)
Iš viso pajamų	26	31	(5)
Kitos veiklos išlaidos	30	27	3
Iš viso sąnaudų	30	27	3
Grynosios kitos veiklos pajamos	(4)	4	(8)

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokestis	0	0	0
Atidėtas pelno mokestis	80	0	80
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	80	0	80
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas	0	0	0
Likutis metų pradžioje	0	0	0
Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	1	0	1
Dėl mokesčių nuostolių	79	0	79
Likutis metų pabaigoje	80	0	80

2011 metais pirmą kartą suformuoti atidėtojo pelno mokesčio turtas iš mokesčio nuostolio ir atostogų rezervo.

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2011 m. svyravo nuo 0 % iki 0,25 % (2010 m. nuo 0 % iki 0,25 %).

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pinigai kasose	178	71	107
Pinigai banko sąskaitose	1931	656	1275
Iš viso	2109	727	1382

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Trumpalaikiai VVP	1603	1811	(208)
Ilgalaikiai VVP	86	78	8
Iš viso	1689	1889	(200)

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2011 m. nuo 4,07 % iki 5,19 % (2010 m. nuo 4,07 % iki 5,19 %).

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2011 m. svyravo nuo 0,75 % iki 2,5 % (2010 m. nuo 0,75 % iki 4 %).

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	3458	2420	1038
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	86	78	8
Iš viso	3544	2498	1046

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 1,5 % dydžio metinės palūkanos (2010 metais 1,5 %).

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2011-12-31		2010-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2797	0	2106	0	691	0
2	Galimos rizikos	2325	16	1303	0	1022	16
3	Padidintos rizikos	394	26	444	7	(50)	19
4	Abejotina	319	24	245	8	74	16
5	Nuostolinga	4	4	35	35	(31)	(31)
6	Iš viso	5839	70	4133	50	1706	20

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 2011-12-31 dienos būklei buvo 257,66 proc., o 2010-12-31 yra 153,82 proc.

Paskolos, kurios buvo persvarstytos per metus ir kurios priešingu atveju būtų pradelstos arba nuvertėję 2011 m. gruodžio 31 d. sudaro 332,45 tūkst. litų (2010-12-31 m. – 406,33 tūkst. litų)

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Sumokėti avansai ir kitos sukauptos pajamos	425	200	225
Iš viso	425	200	225

Banke Snoras turėtos lėšos buvo perkeltos į kitą turtą ir joms suformuoti 100 procentų spec. atidėjiniai.

12 PASTABA ATSARGOS, UŽSKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už skolas perimtas turtas	293	288	5
Kitas turtas (aktyvai)	86	4	82
Iš viso	379	292	87

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė technika	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2010 m. sausio 1 d.							
Įsigijimo vertė	0	524	36	18	25	2	605
Sukauptas nusidėvėjimas	0	20	29	11	13	2	75
Likutinė vertė	0	504	7	7	12	0	530
Apyvarta per 2010 metus							
Likutinė vertė	0	504	7	7	12	0	530
Įsigijimai	0	0	4	0	2	1	7
Nusidėvėjimas	0	18	4	3	6	1	31
Likutinė vertė	0	486	7	4	8	0	505
Likučiai 2010 m. gruodžio 31 d.							
Įsigijimo vertė	0	524	36	18	24	3	605
Sukauptas nusidėvėjimas	0	38	29	14	16	3	100
Likutinė vertė	0	486	7	4	8	0	505
Apyvarta per 2011 metus							
Likutinė vertė	0	486	7	4	8	0	505
Įsigijimai	0	0	3	0	4	0	7
Nusidėvėjimas	0	17	3	3	5	0	28
Likutinė vertė	0	469	7	1	7	0	484
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.							

Įsigijimo vertė	0	524	39	18	28	3	612
Sukauptas nusidėvėjimas	0	55	32	17	21	3	128
Likutinė vertė	0	469	7	1	7	0	484

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	0	0	0

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1953	1621	332
- kredito unijų asocijuotų narių	351	367	(16)
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	36	28	8
Viso iki pareikalavimo:	2340	2016	324
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	8275	6357	1918
- kredito unijų asocijuotų narių	8	96	(88)
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso terminuotų:	8283	6453	1830
Iš viso	10623	8469	2154

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2011 m. nuo 0,9 % iki 4,10 % (2010 m. nuo 0,35 % iki 9,2 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2010 m. nuo 0 % iki 0 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus 19 pastaboje.

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2011 m.	2010 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	2	1	1
Sukauptos audito išlaidos	0	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	1	2	(1)
Atostogų rezervas	34	0	34
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0	0	0
Kt. įsipareigojimai	35	31	4
Iš viso	72	34	38

17 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2011-12-31	Likutis 2010-12-31	Per 2011 metus, tūkst. Lt	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
Subordinuota paskola iš LCKU	275	275	0	23
Iš viso	275	275	0	23

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1243 tūkst. litų (2010 m. – 876 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomasis rezervas nebuvo sudarytas.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti „Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje“.

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 2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3397	2730	4046	1692	11865
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5028	5189	695	953	11865
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(1631)	(2459)	3351	739	0
Likvidusis turtas					3233
Einamieji įsipareigojimai					8580
Likvidumo rodiklis, proc.					40

2010-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2173	2142	3665	1364	9344
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5357	2880	496	611	9344
Skirtumas tarp turto ir	(3184)	(738)	3169	753	0

įsipareigojimų, kapitalų, rezervų					
Likvidusis turtas					2740
Einamieji įsipareigojimai					6858
Likvidumo rodiklis, proc.					40

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 2010 ir 2011 metais KU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 13 %.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklis pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2011-12-31	2010-12-31
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	894	442
Papildomas (II lygio) kapitalas	165	343
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	1059	785
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	809	549
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	638	400
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	34	83
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika	5262	3962

lygi 100 procentų		
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	6743	4994
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16	16

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr.1 „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.

	2011 m.	2010 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	35	40
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	17	0
Iš viso:	52	40
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	35	40
Likę įsipareigojimai vadovybei	17	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	2011-12-31	2010-12-31
Išduotų paskolų likučiai	71	92
Priimtų indėlių likučiai	321	389

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2011 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2011 m. nurašė paskolų už 100 tūkst. Lt (2010 m. – 9 tūkst. Lt), o susigražino 36 tūkst. Lt (2010 m. – 222 tūkst. Lt). 2011 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 208 tūkst. Lt (2010 m. – 144 tūkst. Lt).

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

2011 metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) perkeliamas į kitus metus (310) Lt.

Administracijos vadovas

Andrius Mackonis