

Žemaitijos valstiečių KU
(kredito unijos pavadinimas)
112041269, Plungė, Telšių g.3
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2013 m sausio 11 d. Nr. 1
(atskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8508	8858
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1405	1062
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		1479	2775
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		5260	4678
V.	Kitas finansinis turtas		359	333
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		5	10
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		8508	8858

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7431	7936
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		104	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		7309	7913
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		18	23
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1077	922
I.	Pajinis kapitalas		831	766
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		157	85
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		89	71
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		89	71
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8508	8858

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Silva Puidokienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Dalia Vaškienė

(vardas ir pavardė)

Žemaitijos valstiečių KU
(kredito unijos pavadinimas)

112041269, Telšių g.3 Plungė
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 m. sausio 11 d. Nr. 1
ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		477	459
II.	Palūkanų sąnaudos		170	178
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		27	27
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		4	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-3	-19
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		4	19
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		1	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	8
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		200	189
IX.	Kitos veiklos pajamos		7	7
X.	Kitos veiklos sąnaudos		40	31
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		94	81
XII.	Pelno mokestis		5	10
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		89	71

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Silva Puidokienė
(vardas ir pavardė)

Vyr buhalterė

Dalia vaškienė

Žemaitijos valstiečių kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. 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 2012-03-23.

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2011 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 8,83 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta – 9,8 proc. diskonto norma).

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Lt, (2011 m. - 500,00Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	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 tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, 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 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 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, 2012 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2010 metų - 15 proc.

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 1,5 proc. visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	430,8	429,73	1,07
Už lėšas bankuose		0	0
Už lėšas LCKU	39,76	29,18	10,58
Už vertybinius popierius	0	0	0
Iš viso pajamų	476,71	458,91	17,80
Už indėlius	158,44	178,21	-19,77
Už LCKU paskolas	0	0	
Už tikslinių programų paskolas	2,4	0	2,4
Iš viso sąnaudų	169,36	178,21	-8,85
Grynosios palūkanų pajamos	307,35	280,70	26,65

2. PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	27,33	26,50	0,83
Paslaugų ir komisinių išlaidos	4,37	3,49	0,88
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	22,96	23,01	-0,05

3. PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Specialieji atidėjimai paskoloms	0	0	
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo rezultatas	0	0	
Iš viso pajamų	0	0	
Nurašytos paskolos	12,11	33,71	-21,6
Iš viso sąnaudų	12,11	33,71	-21,6
Rezultatas	12,11	33,71	-21,6

4. PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	149,4	135,51	13,89
Nusidėvėjimo išlaidos	4,50	3,64	0,86
FA audito išlaidos	0	0	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	2,17	1,80	0,37
Ryšių paslaugos	7,45	8,31	-0,86
Kt. išlaidos patalpoms	7,5	7,47	0,03
Komandiruočių	5,51	5,05	0,46
Kt. išlaidos	23,47	26,85	-3,38
Iš viso	200,00	188,63	11,37

5. PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	1,11	1,29	-0,18
Patalpų nuoma	0	0	
Delspinigių pajamos	4,54	3,54	1,00
Kitos	1,92	2,51	-0,59
Iš viso pajamų	7,57	7,34	0,23
Indėlių draudimo įmokos	15,13	13,25	1,88
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	17,18	9,95	7,23
Kito veiklos sąnaudos	7,90	7,42	0,48
Iš viso sąnaudų	40,21	30,62	9,59
Grynosios kitos veiklos pajamos	-32,64	-23,28	9,36

6. PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokestis	4,87	9,61	-4,74
Atidėtas pelno mokestis	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	4,87	9,61	-4,74

7. PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2012 m. svyravo nuo 0% iki 0,25 % (2011 m. nuo 0,2 % iki 0,25%).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pinigai kasose	104,95	76,48	28,47
Pinigai banko sąskaitose	1299,38	985,77	313,61
Iš viso	1404,33	1062,25	342,08

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 0,45 % iki 4,0 % (2011 m. 0,75 % iki 4 %).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	1402,74	2709,03	-1306,29
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	76,17	66,29	9,88
Iš viso	1478,91	2775,32	-1296,41

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijai, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidimui. 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 0,2% dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,5 %).

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	4537,76	0	4089,99	0	447,77	0
2	Galimos rizikos	672,83	0	135,67	0	537,16	0
3	Padidintos rizikos	48,81	0	392,74	0	-343,93	0
4	Abejotina	0	0	59,36	0	-59,36	0
5	Nuostolinga	0	0	0	0	0	0
6	Iš viso	5259,4	0	4677,76	0	581,64	0

10. PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Kt. turtas (av. Mokėjimai)	0,47	0,43	0,04
Iš viso	0,47	0,43	0,04

11. PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.					
Likutinė vertė			6,57	0,53	7,1
Apyvarta per 2011 metus					
Likutinė vertė			6,57	0,53	7,1
Įsigijimai			6,43	0	6,43
Nusidėvėjimas			3,37	0,27	3,64
Nurašymai			0	0	0
Likutinė vertė			9,62	0,27	9,89
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė			9,62	0,27	9,89
Įsigijimai			0	0	0
Nusidėvėjimas			4,24	0,27	4,51
Likutinė vertė			5,38	0	5,38
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			37,29	3,43	40,72
Sukauptas nusidėvėjimas			31,91	3,43	35,34
Likutinė vertė			5,38	0	5,38

12. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniam nariams	1174,80	1952,15	-777,35
- kredito unijų asocijuotų narių	14,76	2,23	12,53
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	74,41	6,15	68,26
Viso iki pareikalavimo:	1263,97	1960,53	-696,56
Terminuoti indėliai: - fiziniam narimas	5719,81	5636,11	83,70
- kredito unijų asocijuotų narių	325,41	316,89	8,52
- kredito unijų asociacijų	0		
- kitoms organizacijoms	0		
Viso terminuotų:	6045,22	5953	92,22
Iš viso	7309,19	7913,53	-604,34

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. nuo 0,5 % iki 6 % (2011 m. nuo 0,5 % iki 6 %), juridiniams nariams 0,5 nuo 6 % (2011 m. nuo 0,5 % iki 6 %), už indėlius iki pareikalavimo 0 % (2011 m. nuo 0 %).

13. PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1,26	1,28	-0,02
Sukauptos audito išlaidos	0	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Atostogų rezervas	10,1	10,18	-0,08
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	2,0	1,53	0,48
Kt. įsipareigojimai	4,87	9,61	-4,74
Iš viso	18,23	22,59	-4,36

14. PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 830,62 tūkst. litų (2011 m. 765,82 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2012 m. sudarė 156,71 tūkst. Lt (2011 m. –85,64 tūkst. Lt).

15. PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2671,93	2144,56	3245,6	445,65	8507,74
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2893,83	4278,35	258,98	1076,58	8507,74
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-221,9	-2133,79	2986,62	-630,93	0
Likvidusis turtas					2064,1
Einamieji įsipareigojimai					5894,61
Likvidumo rodiklis, proc.					35,02

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3072,69	2330,39	2951,61	135,59	8858,65
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3008,83	4763,37	163,52	922,93	8858,65
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	63,86	-2432,98	2788,09	-787,34	0
Likvidusis turtas					2503,03
Einamieji įsipareigojimai					6172,54
Likvidumo rodiklis, proc.					40,60

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

16. 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 turą.

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

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	987,23	851,19
Papildomas (II lygio) kapitalas	89,35	71,07
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	1076,58	922,26
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	627,51	818,82
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	291,09	202,97
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	1101,07	968,05
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	3013,58	2783,01
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	5033,25	4773,28
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,39	19,32

17. PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2012 m.	2011 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	42,72	39,17
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	1,03	0,93
Iš viso:	43,75	40,1
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	42,72	39,17
Likę įsipareigojimai vadovybei	1,03	0,93

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	65,41	0
Priimtų indėlių likučiai	1098,10	615,90

18. 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.

19. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (kredito kortelės) suma sudarė 23,56 tūkst. Lt.

20. PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną skirti (89,35 tūkst. Lt.) į privalomąjį rezervą.

Administracijos vadovė



Silva Puidokienė

Vyr. buhalterė



Dalia Vaškienė

ŽEMAITIJOS VALSTIEČIŲ KREDITO UNIJA

2012 METŲ FINANSINĖS VEIKLOS PATIKRINIMO ATASKAITA

2013 m. sausio 24 d.

Plungė

Pateikiu Žemaitijos valstiečių kredito unijos veiklos dalinio veiklos patikrinimo, vykusio nuo 2013 m. sausio 22 d. iki 2013 m. sausio 24 d., ataskaitą. Tikrinamasis laikotarpis 2012 m. sausio 1 d. - 2012 m. gruodžio 31 d.

Kredito unija - bendruomenės sukurta kooperatinė bendrovė, teikianti finansines paslaugas, kaupianti savo narių bei klientų pinigus ūkiniams ir socialiniams poreikiams savitarpio paskolų teikimo būdu tenkinti ir prisiimanti su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Šią organizaciją valdo ir kontroliuoja jos nariai. Kredito unijos veiklos licenciją suteikia ir prižiūri Lietuvos bankas.

Todėl patikrinimo uždavinys – patikrinti, kaip vykdomi Lietuvos banko nustatyti riziką ribojantys normatyvai, ar kredito unijos rizikos valdymo sistema veiksminga, kokia bendra kredito unijos finansinė būklė. Be to, atsižvelgiant į LCKU naujai įsteigtos Rizikos valdymo grupės, atsakingos už kredito unijų sistemos rizikos valdymo politikos formavimą ir priemonių rengimą, stambių paskolų teikimą ir vertinimą, rizikos lygio kontrolę ir jos valdymo rekomendavimą, keliamus reikalavimus bei teikiamas rekomendacijas atsakingiau vertinti prisiimamą riziką ir sukurti veiksmingus instrumentus jiems valdyti, atskiras dėmesys buvo skirtas kreditų suteikimo ir valdymo sistemai.

Tikrinamuoju laikotarpiu kredito unijoje dirbo 5 samdomi darbuotojai, iš jų 4 pagrindinėje būstinėje, 1 nutolusioje kasoje Žemaičių Kalvarijoje.

Inspektavimo metu patikrinta, ar kredito rizikos valdymą reglamentuojantys vidaus dokumentai atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių kredito unijų veiklą, reikalavimus, ar užtikrinamas jų laikymasis. Atlikta paskolų portfelio analizė kredito rizikos aspektu, išanalizuota probleminių paskolų rizikos valdymo praktika, nustatyta paskolų koncentracija.

2012 metų gruodžio 31 dienai, remiantis konsoliduotu balansu, išduotų paskolų suma sudarė 5.243.407,56 Lt. Iš kredito unijos patikrinimo metu pateiktų duomenų matyti, kad didžioji dalis kreditų, kaip ir ankstesniais metais, tenka žemės ūkio technikai, gamybos priemonėms ir pačiai žemei įsigyti, žemės ūkio verslui plėtoti – 3.578.119,48 Lt. Tokios paskolos sudaro 68,3 proc. paskolų portfelio. Kreditai būsto įsigijimui bei remontui sudaro 15,4 proc., apyvartinėms lėšoms įsigyti sudaro 5,3 proc. Smulkiam verslui vystyti suteikta 3,3 proc. visų paskolų. 3,3 proc. visų paskolų tenka vartojimui, 2,0 proc. automobilių įsigijimui ir 2,4 proc. - kitų pastatų įsigijimui. Tame skaičiuje 3 paskolos išduotos juridiniams asmenims, bendras įmonėms išduotų paskolų dydis 114906,50 Lt. Likusi paskolų dalis 5.125.056,83lt suteikta fiziniams asmenims. Dar 3444,23 Lt sumą sudaro kreditinėmis kortelėmis fiziniams asmenims suteiktos paskolos. Suteiktų paskolų skaičius kartu su kreditinėmis kortelėmis 2012 metų paskutinę dieną sudarė 239 vnt. Didžioji paskolų dalis suteikta 1 - 5 metų laikotarpiui. Visos paskolos išduotos su reikiama užtikrinimo priemone: laidavimu, įkeista žemės ūkio paskirties, kita žeme, gyvenamu būstu, transporto priemone ar kitomis lėšomis indėlio sąskaitoje. Paskolos, kurių gražinimas bei palūkanų mokėjimas nustatytas reguliariais terminais, sudaro 100 proc. suteiktų paskolų. Nors reglamentas ir leidžia, bet nebepraktikuojamas paskolų, kurios gražinamos paskolos dengimo termino gale ar kas ketvirtį, palūkanas mokant sutartyje nustatytais terminais, išdavimas. Atskirais atvejais gali būti atidėtas tik pirmos įmokos mokėjimo terminas. Tai didžiąja dalimi garantuoja tolygų kreditų gražinimą, apsaugo nuo netikėtai dėl termino specifikos susiformuojančių spec.atidėjinių dėl vėluojančių paskolų

susidarymo ir t.t. Kartą metuose tvarkingai paskolas gražinantys paskolų turėtojai gali teikti unijos valdybai prašymą ir pasinaudoti teise iš papildomo pajaus dengti paskolos dalį arba pervesti į einamąją sąskaitą ir disponuoti savo nuožiūra, jei tai neturės įtakos kapitalo pakankamumo rodikliui.

Inspektavimo metu atrankos būdu patikrinus paskolų bylas nustatyta, kad bylos pilnai sukomplektuotos, jose yra skolininko ir/ar laiduotojo asmenybę ir pajamas patvirtinantys dokumentai, prašymai paskolai, paskolos tikslinę paskirtį patvirtinantys dokumentai, užklauskos į LB PRDB, VSDFV "Sodra", UAB "Creditinfo Lietuva" duomenų bazes ir t. t. Visos paskolų bylos tvarkingai saugomos metalinėje rakinamoje spintoje.

Kitas svarbus momentas – pastoviai vykdomas darbas su vėluojančiais mokėtojais. Tai patvirtina vėluojančių paskolų bylose patikrinimo metu rasti išsamūs tiek skolininkui, tiek laiduotojui nemokėjimo atveju periodiškai siunčiami pranešimai apie susidariusią skolą, nesumokėtas palūkanas ir delspinigius konkrečiai datai, bei nurodomos paskolos negražinimo pasekmės.

Per 2012 metus paskolų komitetas nepatenkino 4 prašymų paskolai gauti, nes klientai nepateikė papildomai paprašytos informacijos apie jų finansinę būklę. 1 prašymas paskolai buvo nepatenkintas kredito unijos valdybos posėdžio metu.

Rekomenduočiau unijai patogiu būdu registruoti ir tuos prašymus, kurie dėl vienokių ar kitokių priežasčių nepasiekia paskolų komiteto posėdžio. Tai suteiktų išsamesnę informaciją apie besikreipiančių dėl paskolų skaičių.

Patikrinimo metu pagal unijos paskolų vadybininko pateiktus duomenis 2012-12-31 dienai buvo 42 vėluojančios paskolos, jų bendra suma 14703,21 Lt. Vėluojančių palūkanų suma 207,08Lt, delspinigių suma 46,74Lt. Tik dviejų paskolų dengimas pagal grafiką vėlavo daugiau nei 30 dienų. Nurašytų paskolų ir overdraftų ataskaitoje įtrauktos 4 paskolos, kurių bendra nurašyta/priteista suma 50886,89 Lt. Iš jų jau padengta 10980,15Lt, nepadengtas likutis 39906,74Lt.

Paskolų vertinimo ataskaitoje 2012-12-31 dienai pirma (standartinė) rizikos grupė suteikta 226 paskoloms, bendra šios grupės paskolų suma pagal apskaitinę vertę 7239889,88 Lt. Šioje grupėje yra ir terminuotų indėlių ir einamųjų sąskaitų bankuose ir LCKU turimos lėšos, kurių bendra suma yra 2.702.119,95 Lt. Antra (galimos rizikos) grupė suteikta 15 paskolų, bendra šios grupės paskolų suma pagal apskaitinę vertę 672.829,49 Lt. Ir trečia (padidėjusios rizikos grupė) suteikta 9 paskoloms, bendra šios grupės paskolų suma pagal paskolų apskaitinę vertę 48.805,32 Lt. Pirmos rizikos grupės paskolos sudarė 90,9 proc. visų paskolų, antrai rizikos grupei priskirtos paskolos - 8,5 proc., ir trečiai rizikos grupei priskirtos paskolos – 0,6 proc. visų paskolų.

Pagal 2012-12-03 dienos unijos valdybos protokolą penktai nuostolingai paskolų rizikos grupei priskirtos Valentinos Balčiauskienės vardu suteiktos 2 paskolos, kurioms buvo suformuoti 19.173,41 Lt spec.atidėjiniai. Vienbalsiai nutarta 2010-12-28 išduotą ir nuo 2012-05-18 nedengiamą paskolą nurašyti į kredito unijos išlaidas. Kreiptasi į teismą dėl įsiskolinimo išieškojimo. 2012-12-31 dienai 4 ir 5 paskolų rizikos grupėms paskolų nepriskirta, specialiųjų atidėjinių suma 0,00 Lt.

2012-12-31 dienai lėšos einamosiose sąskaitose bankuose sudarė 89.709,26 Lt, terminuotieji indėliai ir lėšos atsiskaitomojoje sąskaitoje LCKU sudarė 2.685.836,46 Lt.

Kredito unija visomis tikrinamojo laikotarpio ataskaitinėmis datomis vykdė likvidumo normatyvą. Atrankos būdu pasirinktais 2012 metų sausio, kovo, birželio, liepos, rugsėjo ir gruodžio mėnesiais likvidumo rodiklis svyravo 33,3 proc.– 46,3 proc. ribose. 2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos likvidumo rodiklis buvo 35,02 proc. Lietuvos banko nustatytas 30 proc. normatyvo rodiklis. Laikantis Lietuvos banko valdybos nutarimo 2012 metais unija kasdien stebėjo likvidumo normatyvo vykdymą, informacija apie užfiksuotą kiekvienos dienos likvidumo rodiklį disponuoja unijos valdybos pirmininkė.

Kredito unija tikrinamuoju laikotarpiu visomis ataskaitinėmis datomis vykdė ir kapitalo pakankamumo normatyvą. Kapitalo pakankamumo rodiklis atrankos būdu pasirinktais 2012 metų sausio, kovo, birželio, liepos, rugsėjo ir gruodžio mėnesiais svyravo 19,22 proc. – 21,75 proc. ribose. 2012-12-31 dienai kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 21,39 proc. Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2008 m. gruodžio 16 d. priimto nutarimo Nr. 201 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų“ 2 punkto nuostatomis 2012 metais kredito unija kasdien stebėjo likvidumo normatyvo vykdymą. Informacija apie užfiksuotą kiekvienos dienos likvidumo rodiklį disponuoja unijos valdybos pirmininkė.

Tikrinamuoju laikotarpiu kredito unijoje įvyko 40 valdybos posėdžių. Remiantis protokolų medžiaga unijos valdyba posėdžių metu svarstė naujų narių priėmimo ir išstojimo, pajaus gražinimo, savitarpio paskolų kredito unijos nariams suteikimo bei jų restruktūrizavimo, palūkanų normų už indėlius ir teikiamas paskolas nustatymo, pajamų - išlaidų sąmatos vykdymo, kredito unijos atskirų ketvirčių ūkinės finansinės veiklos svarstymo ir kitus kredito unijos įstatuose bei valdybos darbo reglamente jos kompetencijai priskirtus klausimus.

2012 metais vyko 34 kredito unijos paskolų komiteto posėdžiai. Vertinant tikrinamojo laikotarpio paskolų komiteto posėdžių protokolus matyti, kad posėdžiuose buvo nagrinėjamos kredito unijos narių paraiškos dėl savitarpio paskolų suteikimo, narių prašymai dėl paskolų sutarčių sąlygų pakeitimo, svarstomos vėluojančios paskolos, paskolų grupavimo rezultatai ir kt. Tikrinant kredito unijos valdybos, paskolų komiteto ir naujų unijos klientų prašymus priimti į kredito unijos narius atkreiptas dėmesys į dokumentų datų nuoseklumą. Atrankos būdu tikrintuose dokumentuose neatitikimo tarp veiksmų eiliškumo ir dokumentų datų nepastebėta.

Atrankos būdu patikrinta, ar kredito unijos analitinės apskaitos duomenys atitinka sintetinės apskaitos duomenis. 2013-01-22 atliktas grynųjų pinigų patikrinimas kasoje dienos pradžia, surašytas patikrinimo aktas. Faktiškas pinigų kiekis kasoje atitiko pinigų likučius kasoje pagal dienos balansą. Kasoje užsienio valiuta operacijos atliekamos tik eurai. Atrankos būdu patikrintas mokėjimo dokumentų užpildymo teisingumas. Dokumentai pildomi ir saugomi tvarkingai. Tik rekomenduočiau vidaus operacijoms (papildomam lėšų nurašymui iš kliento sąskaitos delspinigiams ar nesumokėtoms palūkanoms iš naujų įplaukų padengti) naudoti tinkamesnes nurašymo dokumentų formas, nereikalaujančias kliento parašo. Taip pat buvo patikrinta, ar teisingai taikomi 2008-04-10 Lietuvos Respublikos įstatyme Nr. X-1484 rekomenduojami ilgalaikio turto nusidėvėjimo normatyvai pagal ilgalaikio turto grupes. Ilgalaikio turto nusidėvėjimo normatyvai taikomi teisingi. Pažymėtina, kad kredito unijos ilgalaikį materialų turtą sudaro kompiuterinė įranga ir baldai, kurių likutinė vertė 2012-12-31 dienai sudarė 5378,26 Lt. Kredito unijos patalpos nuomojamos. Visas kredito unijos turtas 2012-12-31 sudarė 8,507 mln. Lt. Palyginimui 2011-12-31 kredito unijos turtas sudarė 8,859 mln.Lt.

Kredito unija, priimdama naujus narius, vadovavosi 2009 m. sausio 1 d. įsigaliojusio Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 13 straipsnio nuostatomis bei kredito unijos įstatuose nustatytais narystės kriterijais. Pagal kredito unijos įstatuose nustatytus kriterijus unijos nariais gali būti fiziniai asmenys, jeigu jie gyvena, dirba arba mokosi Lietuvos Respublikos Plungės rajono savivaldybės teritorijoje ar su šia savivaldybe besiribojančių savivaldybių teritorijose. Asocijuotais nariais gali būti unijos narių fizinių asmenų Lietuvos Respublikoje įregistruoti ir Lietuvos Respublikos Plungės rajono savivaldybės teritorijoje bei su šia savivaldybe besiribojančių kitų savivaldybių teritorijose buveinę turintys juridiniai asmenys, nurodyti kredito unijos įstatų 4.2.1 ir 4.2.2 punktuose.

2012-12-31 kredito unija vienijo 1400 narius fizinius asmenis ir 14 asocijuotų narių juridinių asmenų. Patikrinimo metu atrankos būdu patikrinus per 2012 metus įstojusių narių narystės kriterijaus atitikimą nustatyta, kad į kredito unijos narius asmenys priimti prisilaikant įstatuose nustatytų kriterijų ir sąlygų. Norint pritraukti daugiau miesto, rajono ir besiribojančių rajonų

gyventojų į unijos narių gretas 2012 metais buvo vykdomos rudens ir pavasario akcijos, priimant narius be stojamojo mokesčio, finansiškai remtos rajono žemdirbių ir miesto šventės. Vis tik per tikrinamąjį laikotarpį lyginant su 2011 metais, kredito unijos narių skaičius išaugo tik 35 fiziniiais asmenimis, t.y. 2,56 proc.

Siūlyčiau rasti lėšų paskolų studijoms lengvatinėmis sąlygomis išdavimui ar paskatinamųjų vienkartinį stipendijų mokėjimui gerai besimokantiems kredito unijos ilgamečių narių vaikams - studentams, ir taip užsiauginti sau klientą.

Žemaitijos valstiečių kredito unijos revizorė



Regina Zimkutė