

# Kėdainių krašto kredito unija

## METINĖ REVIZORĖS ATASKAITA

2013 m. vasario 14 d.

Kėdainiai

Kredito unijos veiklos kontrolės tikslas – įvertinti ar užtikrinama kredito unijos turto apsauga, kredito unijos administracijos darbuotojams, valdymo organams bei susijusiems asmenims, naudojantis KU teikiamomis finansinėmis paslaugomis, nesudaromos išskirtinės sąlygos, laikomasi tų pačių principų, ar kredito unija valdoma ekonomiškai rezultatyviai bei efektyviai.

Šiuo tikslu KU revizorė pateikia visuotiniam susirinkimui finansinės – ūkinės veiklos patikrinimo metinę ataskaitą.

Revizijos metu buvo patikrinta:

1. Kėdainių KKU PSK (pagrindinė sąskaitų knyga) bandomasis balansas 2012-12-31;
2. Kasos likutis;
3. Pirminių dokumentų tvarkymas;
4. Kompiuterinės programos pateiktų duomenų atitikimas, apskaitos dokumentuose pateiktiems duomenimis;
5. Kaip buvo mokami mokesčiai, vedama bendra turto apskaita;
6. Ar tvarkingi darbo apskaitos dokumentai;
7. Metinės inventorizacijos ataskaita.

Visuotinio susirinkimo metu patvirtintų įstatų buvo laikomasi. Nebuvo gauta unijos narių nusiskundimų ar pasiūlymų, dėl įstatų pažeidimų ar pakeitimo.

Indėlininkų indėlių slaptumas išlaikomas. Su indėlininkai sudaromos sutartys, kurios saugomos kredito unijoje.

Apskaitai vesti naudojama kompiuterinė apskaitos sistema „Kubas“ ir „Ikubas“. Šių sistemų saugumas yra patikimas. Šia sistema naudojasi vyr. buhalterė ir kasininkės. 2013 m. vasario 14 dienos 8.00 val. kompiuterinė sistema rodė, kad kasoje yra 89927,74 Lt. ir 165,00 EUR grynųjų pinigų. Seife rasta – 89927,74 Lt. ir 165,00 EUR.

Unijoje laikomi pinigai apdrausti draudimo kompanijoje BTA draudimas. Dėl pinigų inkasavimo ir atvežimo sudaryta sutartis su UAB „G4S Lietuva“. Valdyba yra patvirtinusi maksimalų grynųjų pinigų likutį kasose.

Paskolos išduodamos remiantis griežtai nustatyta paskolų išdavimo tvarka. Pateikiant paraiškas paskolai gauti, paskolos prašytojai ir laiduotojai, pateikia duomenis apie pajamas, turta, pateikia dokumentus patvirtinančius jų realumą. Išduotos paskolos atitinka įstatuose nustatyti paskirčiai ir neviršija maksimaliai leidžiamos sumos. Palūkanos mokamos laikantis gražinimo grafikų .

Su darbuotojais sudarytos individualios materialinės atsakomybės sutartys. Vykdoma materialinių vertybių apskaita. Ilgalaikiam turtui surašytos turto apskaitos kortelės. Kiekvieną mėnesį skaičiuojamas nusidėvėjimas. 2012-12-31 dienai atlikta inventorizacija. Jos metu trūkumų nerasta.

Darbuotojams mokamas darbo užmokestis skaičiuojamas pagal darbo sutartyse numatytą darbo užmokesčio dydį. Vedami darbo apskaitos žiniaraščiai. Visoms operacinėms išlaidoms yra pateisinami dokumentai.

Sandoriai su KU administracijos darbuotojais, valdymo organų nariais bei susijusiais asmenimis vykdomi teisingai.

Kredito unijos valdyba, stebėtojų taryba ir paskolų komitetas dirba laikydamiesi darbo reglamentų. Posėdžių protokolai sunumeruoti, pasirašyti atsakingų asmenų, protokoluose nurodyta posėdžio data ir jame dalyvavę asmenys.

2012 metus unija baigė su 24,69 tūkst. Lt. pelno.

Siūlau 2012 m. pelną 24,69 tūkst. Lt. panaudoti 2011 metų nuostolio padengimui.

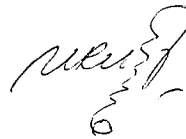
Laisvas lėšas unija laiko LCKU . Visos už indėlius LCKU gautos pajamos apskaitytos.

Unijos pajinis kapitalas sudaro 901556,87 Lt.; iš jo privalomas pajus 108100,00 Lt; papildomas – 793356,87 Lt ir grąžintinas pajus 100,00 Lt.

2012m. gruodžio 31d. unija vienijo 1072 narius, iš jų 1012 fiziniai asmenys ir 60 juridiniai.

Aš, Kėdainių krašto kredito unijos revizorė Rasa Urnėžienė, patvirtinu peržiūrėtų dokumentų teisingumą. Kėdainių krašto KU dirba laikydamasi visų visuotinio susirinkimo priimtų įstatymų ir valdybos patvirtintų nutarimų.

Kėdainių krašto kredito unijos revizorė



Rasa Urnėžienė

## Kėdainių krašto kredito unija

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

#### BENDROJI INFORMACIJA

Kėdainių krašto kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2006 m. liepos 18 d.

Lietuvos bankas 2006 m. birželio 29d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Josvainių 39-18, Kėdainiai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 5 darbuotojai (2011 m. pabaigoje – 5 darbuotojai).

Informaciją apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2012-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1012		762	
<i>Juridiniai asmenys</i>		60		33

#### 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 2011-02-03 ir pakeista 2012-03-20

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 galiojusių 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 pakankamą 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

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 pripažistamos 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 pripažistamos 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 13,96 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 13,75 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2011 ir 2012 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos 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 pripažistamas 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 tikraja 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. - 1500 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:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	
Pastatai	50
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	5
Kita įranga	3

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.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas

pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, 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 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 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos 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, 2011 metų - 15 proc.

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

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

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

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

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	430	306	124
Už lėšas bankuose			
Už lėšas LCKU	18	4	14
Už vertybinius popierius			
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>448</b>	<b>310</b>	<b>138</b>
Už indėlius	162	122	40
Už LCKU paskolas	1	17	-16
Už tikslinių programų paskolas	8	1	7
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>171</b>	<b>140</b>	<b>31</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>277</b>	<b>170</b>	<b>107</b>

### 2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisiniai ir klientų aptarnavimo pajamos	51	36	15
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>51</b>	<b>36</b>	<b>15</b>

### 3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>40</b>	<b>44</b>	<b>4</b>
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>			



<b>Iš viso pajamų</b>			
<b>Iš viso sąnaudų</b>			
<b>Rezultatas</b>	<b>40</b>	<b>44</b>	<b>4</b>

#### 4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

<b>Straipsnis</b>	<b>2012 m.</b>	<b>2011 m.</b>	<b>Pokytis, tūkst. Lt</b>
Darbo jėgos išlaidos	184	164	20
Nusidėvėjimo išlaidos	13	13	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	2	2	0
Kitos išlaidos	63	49	14
<b>Iš viso</b>	<b>262</b>	<b>228</b>	<b>34</b>

#### 5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

<b>Straipsnis</b>	<b>2012 m.</b>	<b>2011 m.</b>	<b>Pokytis, tūkst. Lt</b>
Delspinigių pajamos	7	10	-3
Dividendai	0	4	-4
Kitos veiklos pajamos	2	1	1
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>9</b>	<b>15</b>	<b>-6</b>
Indėlių draudimo įmokos	12	7	5
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	14	5	9
Kitos veiklos sąnaudos	6	3	3
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>32</b>	<b>15</b>	<b>17</b>
<b>Grynosios kitos veiklos pajamos</b>	<b>-23</b>	<b>0</b>	<b>-23</b>

#### 6 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:

<b>Straipsnis</b>	<b>2012 m.</b>	<b>2011 m.</b>	<b>Pokytis, tūkst. Lt</b>
Grynieji pinigai	116	95	21
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	34	196	-162
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	<b>2449</b>	<b>1454</b>	<b>995</b>
<b>Iš viso</b>	<b>2599</b>	<b>1745</b>	<b>854</b>

## 7 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 0,5 % iki % (2011 m. Nuo 1,50 % iki 3,40 %).

Straipsnis		2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Trumpalaikiai	2000	0	2000
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	65	38	27
<b>Iš viso</b>	<b>2065</b>	<b>38</b>	<b>2027</b>

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 (2011 metais 1,5 %).

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

Šiame straipsnyje parodomas 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	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	3468		4221			
2	Galimos rizikos	365		414		-49	
3	Padidintos rizikos	241	0,1	424		-183	0,1
4	Abejotina	71	9	214	7	62	207
5	Nuostolinga	12	12	86	86	-74	-74
6	<b>Iš viso</b>	<b>4151</b>		<b>5800</b>			

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei buvo 15,73proc., o 2011-12-31 yra 54,84 proc.

## 9 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialų ir nematerialų turą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
1. Finansinis turtas	121,79	30,15	0	0	30,15	121,79
2. Gautinos sumos						
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialų ir nematerialų turą						
2.2. Gautinos sumos už perleistą finansinį turą						
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai						
2.4. Kitos gautinos sumos						
2.5. Kitos sukauptos pajamos						
<b>Iš viso:</b>	<b>121,79</b>	<b>30,15</b>			<b>30,15</b>	<b>121,79</b>

## 10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2011 m. sausio 1 d.</b>					
Įsigijimo vertė		194	42		236
Sukauptas nusidėvėjimas		10	14		28
<b>Likutinė vertė</b>		<b>184</b>	<b>28</b>		<b>212</b>
<b>Apyvarta per 2011 metus</b>					
Likutinė vertė		184	28		212
Įsigijimai			3		3
Nusidėvėjimas		5	9		14

Nurašymai				
<b>Likutinė vertė</b>		179	22	201
<b>Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė		194	45	239
Sukauptas nusidėvėjimas		15	23	38
<b>Likutinė vertė</b>		179	22	201
<b>Apyvarta per 2012 metus</b>				
Likutinė vertė		179	22	201
Įsigijimai			17	17
Nusidėvėjimas		4	9	13
<b>Likutinė vertė</b>		175	30	205
<b>Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė		194	62	256
Sukauptas nusidėvėjimas		19	32	51
<b>Likutinė vertė</b>		175	30	205

#### 11 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	0	868	

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

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams naria	1175	142	1033
- kredito unijų asocijuotų narių	1230	707	523
- kredito unijų asociacijų	3	6	-3
- kitoms organizacijoms			
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>2408</b>	<b>855</b>	<b>1553</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	5698	4153	1545
- kredito unijų asocijuotų narių	5	5	0
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>5703</b>	<b>4158</b>	<b>1545</b>
<b>Iš viso</b>	<b>8111</b>	<b>5013</b>	<b>3098</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. Nuo 0,5 % iki 3,8 % (2011 m. Nuo 0,7% iki 4 %), juridiniams nariams – nuo 0,5% iki 3,8% (2011 m. Nuo 0,7 % iki 4 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,2% (2011 m. Nuo 0,2%).

**13 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**

<b>Straipsnis</b>	<b>2012-12-31</b>	<b>2011-12-31</b>	<b>Pokytis, tūkst. Lt</b>
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1	1	
Sukauptos audito išlaidos			
Surinkti mokėtini mokesčiai	3	2	1
Kaupimai atostogoms	29	27	2
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	2		2
Kiti įsipareigojimai			
<b>Iš viso</b>	<b>35</b>	<b>30</b>	<b>5</b>

**14 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS***Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 902 tūkst. litų (2011 m. 782 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 privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2011 m. sudarė 0 tūkst. Lt (2011 m. – 0 tūkst. Lt).

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

**15 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ**

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2012-12-31

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>
Turtas	4898	1091	2415	1039	9443
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3947	3717	942	837	9443
Likvidusis turtas					4650
Einamieji įsipareigojimai					6711

2011-12-31

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>
Turtas	2017	1030	2062	1041	6150
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1721	3010	768	651	6150
Likvidusis turtas					1828
Einamieji įsipareigojimai					3990

## 16 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.	16,72	17,28	13
Likvidumo rodiklis, proc.	69,30	45,81	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	15,73	54,84	
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	66,75	43,36	

## 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.

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	29	10
Priimtų indėlių likučiai		

## 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

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 142 ūkst. Lt (2011 m. 86 tūkst. Lt), o susigražino 93 tūkst. Lt (2011 m. – 8 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 180 tūkst. Lt (2011 m. – 131 tūkst. Lt).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

## 20 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2012m pelną 24686,55 Lt ir atsargos kapitalą 377,99 Lt panaudoti anstesnių metų nuostoliams dengti

Administracijos vadovas



Egidijus Žaltauskas

Vyriausiasis buhalteris



Eugenija Mockvičienė

Kėdainių krašto kredito unija

(įmonės pavadinimas)

3000583851

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013-03-18 Nr.1

(atskaitos sudarymo data)

2012 metai

(atskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(atskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>9443</b>	<b>6150</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		2534	1745
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		2065	38
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		4144	3804
V.	Kitas finansinis turtas		359	334
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		135	27
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		206	202
VIII.	Nematerialusis turtas		0	
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>9443</b>	<b>6150</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>8653</b>	<b>5505</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		508	459
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		8110	5014
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		35	32
IV.	Atidėjiniai		0	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>790</b>	<b>645</b>
I.	Pajinis kapitalas		902	782
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	
III.	Perkainojimo rezervas		0	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-112	-137
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-137	-61
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		25	-76
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>9443</b>	<b>6150</b>

Administratorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Egidijus Žaltauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr buhalterė

Eugenija Mockevičienė



Kėdainių krašto kredito unija

(įmonės pavadinimas)

300583851

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013-03-18Nr.2

ataskaitos sudarymo data)

**2012 metai**

(ataskaitinis laikotarpis)

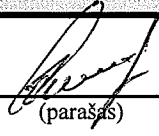
tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
I.	Palūkanų pajamos		430	364
II.	Palūkanų sąnaudos		162	122
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		52	36
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		7	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-8	-123
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		9	123
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	4
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		255	225
IX.	Kitos veiklos pajamos		7	10
X.	Kitos veiklos sąnaudos		32	16
XI.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>25</b>	<b>-76</b>
XII.	Pelno mokestis		0	
XIII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>25</b>	<b>-76</b>

Administratorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Egidijus Žaltauskas

(vardas ir pavardė)

Vyr. Buhalterė



Eugenija Mockevičienė