

## Sėdos 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 2010-01-15 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 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 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**

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)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30	30
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 srauta). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 12 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 12 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 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 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 1000 Lt, (2011 m. - 1000 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	-
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir

nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kurias 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, sanaudas.

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, 2011 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.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	<u>527.22</u>	<u>479.178</u>	<u>48.04</u>
Už lėšas bankuose	0.00	<u>0.032</u>	<u>-0.032</u>
Už lėšas LCKU	<u>18.49</u>	<u>23.430</u>	<u>-4.94</u>
<b>Iš viso pajamų</b>	<b><u>545.71</u></b>	<b><u>502.64</u></b>	<b><u>43.07</u></b>
Už indėlius	<u>124.79</u>	<u>127.61</u>	<u>-2.82</u>
Už LCKU paskolas	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Už tikslinių programų paskolas	<u>3.32</u>	<u>0.872</u>	<u>2.44</u>
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b><u>128.11</u></b>	<b><u>128.48</u></b>	<b><u>-0.37</u></b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b><u>417.60</u></b>	<b><u>374.16</u></b>	<b><u>43.44</u></b>

**2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠANAUDOS**

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	56	57	-1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	9	8	1
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>47</b>	<b>49</b>	<b>-2</b>

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

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>97</b>	<b>84</b>	<b>13</b>
Paskolų vertės sumažėjimas	97	84	13
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	2	-1
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3	2	1
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>97</b>	<b>84</b>	<b>13</b>
<b>Rezultatas</b>	<b>-94</b>	<b>-82</b>	<b>12</b>

**4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠANAUDOS**

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	179.42	170.14	9.28
Nusidėvėjimo išlaidos	20.34	21.76	-1.42
Reklamos ir marketingo išlaidos	1.37	1.49	-0.12
Įrangos naudojimo išlaidos	0.22	1.38	-1.16
Klitos išlaidos	91.67	57.03	34.64
<b>Iš viso</b>	<b>293.02</b>	<b>251.80</b>	<b>41.22</b>

**5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠANAUDOS**

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	2.75	2.29	0.46
Patalpų nuoma	2.42	2.64	-0.22
Delspinigių pajamos	6.67	14.34	-7.67
Kitos pajamos	0.03	0.02	0.01
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>11.87</b>	<b>19.29</b>	<b>-7.42</b>
Indėlių draudimo įmokos	12.88	11.23	1.65
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	14.38	8.42	5.96
Kitos sąnaudos	7.48	2.49	4.99

Iš viso sąnaudų	34.74	22.14	12.60
Grynosios kitos veiklos pajamos	-22.87	-2.85	20.02

#### 6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokestis	4	9	-5
Atidėtas pelno mokestis	0	0	
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	4	9	-5

#### 7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2012 m. svyravo nuo 0.0 % iki 0.1 % (2011 m. nuo 0 % iki 0.5 %).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pinigai kasose	73.71	61.38	12.33
Lėšos Centrinės kredito unijos sąskaitoje	2323.30	2422.75	-99.45
Pinigai banko sąskaitose	54.07	20.47	33.60
Iš viso	2451.08	2504.60	-53.52

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 0,1 % iki 1,35 % (2011 m. nuo 0,5 % iki 1,8 %).

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	0	200.47	-200.47
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	60.30	54.67	5.63
Iš viso	60.30	255.14	-194.84

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo 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 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 0.20 % 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	1502.29		907.16	-	595.13	-
2	Galimos rizikos	2684.06	9.12	2746.79	2.83	-62.73	6.29
3	Padidintos rizikos	368.62	4.31	580.16	6.43	-211.54	-2.12
4	Abejotina	328.21	63.28	1.11	0.34	327.10	62.94
5	Nuostolinga		66.01	0	0	0	66.01
6	<b>Iš viso</b>	<b>4883.18</b>	<b>142.72</b>	<b>4235.22</b>	<b>9.60</b>	<b>647.96</b>	<b>133.12</b>

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

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei yra 21.39 proc., o 2011-12-31 buvo 28.18 proc.

#### 10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą	331	306	25
<b>Iš viso</b>	<b>331</b>	<b>306</b>	<b>25</b>

#### 11 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Kitas turtas (būsimo laikotarpio išlaidos)	0	1	-1
<b>Iš viso</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-1</b>

#### 12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2011 m. sausio 1 d.</b>			
Išsigijimo vertė	283,45	57,47	340,92
Sukauptas nusidėvėjimas	13,23	37,70	50,93
<b>Likutinė vertė</b>	<b>270,22</b>	<b>19,76</b>	<b>289,98</b>
<b>Apyvarta per 2011 metus</b>			
Likutinė vertė	270,22	19,76	289,98
Išsigijimai	0	1,98	1,98
Nusidėvėjimas	11,34	10,48	21,76
Nurašymai			
<b>Likutinė vertė</b>	<b>258,88</b>	<b>11,26</b>	<b>270,14</b>
<b>Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.</b>			
Išsigijimo vertė	283,45	59,45	342,90
Sukauptas nusidėvėjimas	24,57	48,19	72,69
<b>Likutinė vertė</b>	<b>258,88</b>	<b>11,26</b>	<b>270,14</b>
<b>Apyvarta per 2012 metus</b>			



Likutinė vertė	258.88	11.26	270.14
Įsigijimai		7.94	7.94
Nusidėvėjimas	11.34	9.00	20.34
Likutinė vertė	247.54	10.20	257.74
<b>Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	283,45	19.20	342,90
Sukauptas nusidėvėjimas	35.91	57.18	93.09
Likutinė vertė	247.54	10.20	257.74

### 13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	134	57	77

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

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1873.18	2168.79	-295.58
- kredito unijų asocijuotų narių	32.36	3.71	28.65
- kitoms organizacijoms	76.1	39.02	37.08
<b>Viso iki pareikalavimo:</b>	<b>1981.64</b>	<b>2210.90</b>	<b>-229.85</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4705.18	4275.40	429.78
- kredito unijų asocijuotų narių	0.00	43.86	43.86
<b>Viso terminuotų:</b>	<b>4705.18</b>	<b>4319.26</b>	<b>385.92</b>
<b>Iš viso</b>	<b>6686.82</b>	<b>6530.78</b>	<b>156.04</b>

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

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 17 pastaboje.

### 15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1.13	1.01	0,12
Mokėtinas nekilnojamo turto mokėstis	0.27	0.27	0.00
Mokėtinas pelno mokeskis	2.74	8.93	-6.19
Atostogų rezervas	7.84	5.10	2.74
Kt. įsipareigojimai	1.02	0.69	0.33
<b>Iš viso</b>	<b>13</b>	<b>16</b>	<b>-3</b>

## 16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

### *Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 827.8 tūkst. litų (2011 m. –697 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali viešo 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 2012m. sudarė 271.11 tūkst. Lt (2011 m. – 185.97 tūkst. Lt).

## 17 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  
2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3233.99	830.36	1743.37	473.35	6281.07
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2981.46	2259.47	290.32	749.82	6281.07
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	252.53	-1429.11	1453.05	-276.46	
Likvidusis turtas					2120.21
Einamieji įsipareigojimai					4700.04
Likvidumo rodiklis, proc.					45.11

2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3107.03	1398.95	2781.04	696.66	7983.68
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3088.64	3260.25	474.90	1159.89	1159.89
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	18.39	-1861.30	2306.14	-463.23	
Likvidusis turtas					2639.17
Einamieji įsipareigojimai					5528.08
Likvidumo rodiklis, proc.					47.74

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

## 18 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 rodiklio apskaičiavimas pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2011-12-31	2011-12-31
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	1098.91	883.35
Papildomas (II lygio) kapitalas	50.56	85.14
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	1149.47	968.49
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
<b>pirmoji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui	135.56	0
<b>antroji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	2768.67	600.87
<b>trečioji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	269.14	35
<b>ketvirtoji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	0	0
<b>penktoji grupė</b> , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	4810.31	4437.01
<b>Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma</b>	7983.68	5072.88
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	20.90	19.09

## 19 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	117,46	119.78
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	2.87	4.11
<b>Iš viso:</b>	120,33	123.89
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	117.46	119.78
<b>Likę įsipareigojimai vadovybei</b>	0	0

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	92,83	119.48
Priimtų indėlių likučiai	403.65	453.32

## 20 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.

## 21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 36.08 tūkst. Lt.

## 22 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelnu (50,56 tūkst. Lt) didinti rezervinį kapitalą.

Administracijos vadovas

Administracijos vadovas



Sedos kredito unija  
 (įmonės pavadinimas)  
 įm.k. 110087321, Vytauto g. 14, Seda, tel: 8-443-91350  
 (įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013 01 15 Nr. 1  
 (atskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		7984	7573
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		2451	2505
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		60	255
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		4883	4236
V.	Kitas finansinis turtas		331	306
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		258	270
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>7984</b>	<b>7573</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6834	6604
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		134	57
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		6687	6531
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		13	16
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1149	968
I.	Pajinis kapitalas		828	697
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		271	186
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		51	85
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		51	35
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>7984</b>	<b>7572</b>

Administracinės vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė  
 Sandra Kereckienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Sedos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

110087321, Vytauto g. 14, Seda, tel: 8-44391350

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 01 15

Nr. 1

ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		546	503
II.	Palūkanų sąnaudos		128	128
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		56	57
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		9	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-94	-82
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		97	84
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		3	2
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	7
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		293	252
IX.	Kitos veiklos pajamos		12	19
X.	Kitos veiklos sąnaudos		35	22
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKĖJIMĄ		55	94
XII.	Pelno mokestis		4	9
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		51	85

Įmonės vadovo pareigų atstovė  
Sandra Kureckienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė  
Sandra Kureckienė

SEDOS KREDITO UNIJOS  
REVIZORIAUS ATASKAITA

Sedos kredito unijos revizorė Laima Steponkevičienė 2012m. sausio 14-15 dienomis atliko Sedos kredito unijos 2012 metų ūkinės – finansinės veiklos reviziją.

Sedos kredito unijos buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis kreditų unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais bei kitais teisės aktais, visuotinio narių susirinkimo nutarimais. 2012 12 31 Sedos kredito unijoje dirbo 4 darbuotojai, unijos aktyvai sudarė 7.983.684,10 Lt.

Banko sąskaitoje Swedbanke unija laikė 5.023,03 Lt. ir 14.205,63 EUR. Lietuvos centrinėje kredito unijoje – 2.178.090,04Lt. ir 59.520,35 EUR., grynųjų pinigų kasoje – 68.216,08Lt. ir 1.590 EUR. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašyti pirminiai dokumentai ir atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius. 2013 01 15 d. patikrinus kasoje grynus pinigus, rasta 102102,87Lt ir 1195 EUR. Pagal apskaitą kasoje turėjo būti 102102,87 Lt. Ir 1195 EUR. Trūkumo ir pertekliaus nerasta.

Unija ilgalaikio materialioji turto turi už 257.748,32Lt. Iš jų: pastatai ir kt. nekilnojamasis turtas 247.546,46Lt. kompiuterinė įranga 7.034,14Lt. baldai 2.669,55Lt. ir kita biuro įranga 498,17Lt. Ilgalaikiui turtui surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriuose atsispindi visi reikiami duomenys. Visas unijos turtas inventorizuotas.

Kiti aktyvai metų pabaigai buvo 86.175,09 Lt. Šią sumą sudarė sukauptos palūkanos už paskolas, kitos sukauptos pajamos, lėšos Snoro banke, būsimo laikotarpio išlaidos.

Kredito unija buvo išdavusi paskolų už 4.997.930,42 Lt. Visos paskolos užtikrinamos laidavimu, nekilnojamo turto įkeitimu, bei netesybomis.

2012m gruodžio 31d. unijos įsipareigojimai siekė 6.834.209,30Lt. iš jų : indėliai 6.607.900,35Lt, gautos paskolos iš CKU Invegos projektui 134.467,93LT, sukauptos palūkanos už indėlius 78.918,78Lt, mokėtinas nekilnojamo turto mokestis 265,00Lt., mokėtinas indėlių draudimo mokestis 1.133,31Lt., mokėtinas aplinkos taršos mokestis 17,00Lt., mokėtinas pelno mokestis 2747 Lt., atostogų rezervas – 7.836,66 Lt.

2012 m gruodžio 31d. narių nuosavybė siekė 1.098.910,04Lt. iš jų: privalomi pajai 131.100Lt, papildomi pajai 696.700Lt. rezervinis kapitalas 271.110,04Lt.

2012m. pajamos sudarė 616.842,17Lt., išlaidos sudarė 566.277,19Lt. 2012 metų pelnas yra 50.564,98Lt.

Pajamas sudaro palūkanų pajamos, indėlių ir paskolų administravimo pajamos, komisiniai iš komunalinių įmokų, stojamieji mokesčiai, delspinigių pajamos, kortelių aptarnavimo pajamos, operacijų užsienio valiuta.

Patirtos išlaidos atrankos būdu buvo sutikrintos su pateisinamaisiais dokumentais.

Pasirinktinau pasirinkus, peržiūrėti kredito unijos narių kasos operacijų grynais pinigais ar pavedimu patvirtinančius dokumentus, jie pasirašyti operacijas atlikusių asmenų.

Darbo užmokesčio bei darbuotojų darbo laiko apskaita yra teisinga ir savalaikė. Teisingai ir laiku sudarytos ataskaitos Valstybinei mokesčių inspekcijai ir „Sodrai“.

Visos unijos išlaidos įformintos teisėtais pirminiais dokumentais.

Finansinė atskaitomybė teisingai parodo Sedos kredito unijos 2012m. gruodžio 31d. finansinę būklę ir 2012 metų veiklos rezultatus, ir yra parengti pagal Lietuvos Respublikos galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybės sudarymą.

Laima Steponkevičienė

