

ROKIŠKIO KREDITO UNIJA
(kredito unijos pavadinimas)
110087093, RESPUBLIKOS G.94, ROKIŠKIS
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta VNS metu 2013-03-20

2012 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2012-03-20 Nr. _____
(atskaitos sudarymo data)

2012 metai
(atskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt
(atskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prašę finansiniai metai
A.	TURTAS		6051	6517
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	656	526
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	3187	4459
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	1886	1238
V.	Kitas finansinis turtas	10	309	284
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	4	4
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	9	6
VIII.	Nematerialusis turtas	12	0	0
	TURTO IŠ VISO:		6051	6517

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prašę finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5578	6076
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	5555	6060
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	23	16
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		473	441
I.	Pajinis kapitalas	15	407	406
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	35	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	15	31	35
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	-23
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	15	31	58
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6051	6517



(unijos vadovo pareigų pavadinimas) *Edvinas Fraška* (parašas) *Edvinas Fraška* (vardas ir pavardė)
 (unijos vyr. buhalteris) *Edvina Opilcienė* (parašas) *Edvina Opilcienė* (vardas ir pavardė)

Patvirtina buhalteris *Edvina Opilcienė* 2013-03-20
 Patvirtina unijos vadovas *Edvinas Fraška* 2013-03-20
 Patvirtina unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos unijos vyr. buhalteris *Edvina Opilcienė*

Rokiškio kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

110087093, Respublikos g.94, Rokiškis
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2012 metai

tūkst. Lt

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	473	55			-78	450
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	473	55			-78	450
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					58	58
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai					-23	23
Panaudoti rezervai		55			55	
Pajinio kapitalo pokytis	-67					-67
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	406	0			58	441
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					31	31
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		35		23	-58	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	1					1
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	407	35			31	473

L. e. p. administratorius (kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas) *Štefanas* (parašas) *Štefanas* (vardas ir pavardė)

npr. buhalteris



2013-05-20
patvirtuota
patvirtuota
patvirtuota
patvirtuota

ROKIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

RESPUBLIKOS G.94, ROKIŠKIS

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta VNS metu 2013-03-20

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

2013-03-20 Nr. _____

ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

tūkst. Lt

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		235	251
II.	Palūkanų sąnaudos		114	140
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		42	37
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		7	7
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		74	46
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-74	46
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	7
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		179	141
IX.	Kitos veiklos pajamos		8	25
X.	Kitos veiklos sąnaudos		28	20
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		31	58
XII.	Pelno mokestis		0	
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		31	58

L. e. p. adu... (kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas) *Spėjimas* (parašas) *Spėjimas* (vardas ir pavardė)
 npr. buhalteris *Spėjimas* *Spėjimas*



Patvirtinta į valdymo tarybą ataskaitos paraišius
Spėjimas *Spėjimas* 2013-03-20
Spėjimas *Spėjimas* *Spėjimas* *Spėjimas*
Spėjimas *Spėjimas* *Spėjimas* *Spėjimas*

Rokiškio kredito unijos revizorės 2012 metų ataskaita

2013-02-11

Rokiškio kredito unijos ūkinės- finansinės veiklos reviziją atliko Rokiškio kredito unijos revizorė Laimutė Jankauskienė už laikotarpį nuo 2012-01-01 iki 2012-12-31, dalyvaujant vyr. buhalterei Ramunei Čepulienei ir l.e.p. administracijos vadovei Liudai Mikulėnienei. Savo darbe vadovavosi LR ir kredito unijos įstatymais, patvirtintu revizoriaus darbo reglamentu.

Rokiškio buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis patvirtinta apskaitos politika, darbo reglamentais, pareigybiniais nuostatais. 2012 m. pabaigoje dirbo 7 darbuotojai. Su kredito unijos samdomais darbuotojais sudarytos materialinės atsakomybės sutartys, sudarant sandorius kredito unijos vardu yra kredito unijos valdybos įgaliojimai. Visi valdymo organų nariai ir darbuotojai yra pasirašę konfidencialumo pasižadėjimus.

2012-12-31 Rokiškio kredito unijos turtą sudarė 6050923,77 Lt.

Patikrinimo metu (2013-02-11 pradžia) buvo patikrinta kasa, rasti duomenys atitinka buhalterinės apskaitos duomenims. Valdyba yra patvirtinusi grynųjų pinigų likučio limitą pagrindinėje buveinėje ir nutolusiose kasose, kurių yra nevisada laikomasi. Grynųjų pinigų likutis pagrindinėje buveinėje ir kasose yra apdraustas AB "Lietuvos draudimas". Dėl grynųjų pinigų pristatymo kredito unijos valdyba yra sudariusi sutartį su UAB "G4S Lietuva".

Banko operacijos įformintos teisingai surašytas pirminiais dokumentais ir atitinka bankų išrašuose nurodytiems likučiams.

Rokiškio kredito unijos ilgalaikio materialaus turto likutinė vertė 8495,73 Lt, tai kompiuterinė įranga, baldai, kopijavimo aparatas, apsaugos sistema, valiutos detektorius, ilgalaikio nematerialaus turto- 1,00 Lt tai, programinė įranga. Ilgalaikiam turtui surašytos kortelės, kuriose atsispindi visi reikiami duomenys. Ilgalaikiam turtui patvirtintos nusidėvėjimo normos. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiniu būdu.

Kredito unijoje 2012-12-31 veikusių 167 litais ir eurais paskolų likutis 1898646,87 Lt, už jas gautinų palūkanų suma- 11321,31 Lt. Paskolų išdavimas apsvaistytas paskolų komiteto posėdžių metu, patvirtintas valdybos posėdžių metu. Vienam unijos nariui išduotos paskolos dydis neviršijo dešimterio to nario pajinės įmokos sumos bei 10 procentų kredito unijos sukauptų indėlių sumos, nustatytos paskutinio kredito unijos buhalterinio balanso pagrindu. Paskoloms ir sukauptoms palūkanoms sudaryta 24048,86 Lt specialieji atidėjimai.

2012-12-31 datai atlikta metinė Rokiškio kredito unijos turto inventorizacija, inventorizacijos metu rasti likučiai sulyginti su apskaitos duomenimis.

Rokiškio kredito kapitalą 472778,69 Lt sudaro privalomi pajai, papildomi pajai, grąžintini pajai, rezerviniai ir papildomas kapitalas bei nepaskirstytas visų praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis) . Narių įstojimas, išstojimas apsvaistytas valdybos posėdžiuose, remiantis pateiktais prašymais. Kredito unijos privalomo pajaus registro ir apskaitos duomenys sutampa.

Rokiškio kredito unijos įsipareigojimus 5578145,09 Lt sudarė narių fizinių ir juridinių asmenų indėliai, sukauptos palūkanos už indėlius, kitos sukauptos išlaidos, nepaskirstytos lėšos. Su nariais sudarytos atsiskaitomųjų, taupomųjų ir terminuotųjų sąskaitų sutartys, kurios pasirašytos narių ir įgaliotų darbuotojų.

Rokiškio kredito unijos yra patvirtinta pajamų-išlaidų samata 2012 metams, kuria buvo vadovaujama. Jos vykdymo rezultatai buvo aptarta valdybos bei stebėtojų tarybos posėdžių metu.

Patikrinus biudžeto vykdymą nustatyta, kad 2012 m. pajamų gauta 284852,26 Lt (83,73 proc). numatytų samatoje, o išlaidų padaryta 254161,23 Lt (75,43 proc.)

numatytų samatoje. Atskirų straipsnių dideli nukrypimai- planuota priskaičiuoti specialiujų adidėjimų paskoloms ir sukauptoms pajamoms bei nurašytoms paskoloms minus 8000 Lt, faktiškai padaryta – minus 74330,68 Lt.

Visoms minėtoms išlaidoms yra pateisinamieji dokumentai.

Finansinės ataskaitos sudarytos teisingai ir jos parodo veiklos rezultatų tikrą vaizdą.

Rokiškio kredito unijos revizorė

I.e.p.administracijos vadovė

vyr. buhalterė

Laimutė Jankauskienė

Liuda Mikulėnienė

Ramunė Čepulienė

padovotų ir užskaitomų mokėjimų mokėjimų
Sąskaitos mokėjimai 2013-03-20

padovotų mokėjimų Liuda Mikulėnienė Specif
padovotų mokėjimų Jausne Gubare

padovotų mokėjimų mokėjimų mokėjimų
padovotų mokėjimų mokėjimų