

## KREDITO UNIJOS „MOTERŲ TAUPA”

### Revizoriaus ūkinės-finansinės veiklos patikrinimo metinė ataskaita už 2013 finansinius metus

2014 m. vasario mėnesio 19 diena  
Kaunas

Kredito unija „Moterų Taupa“, įregistruota Lietuvos Banke 1999 m. gruodžio mėn. 09 d. (registravimo Nr. KU 99-5). Licencija išduota verstis šių veiklų rūšimis: indėlių priėmimo, kreditų teikimo ir investicijomis vertybiniams popieriams 1999-12-09 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr. 185. 2009 m. balandžio 30 d. įregistruota juridinių asmenų registre KU „Moterų taupa“ įstatų pakeitimai dėl priimto naujojo kredito unijų įstatymo. Po įstatų pakeitimo įregistravimo pakeista licencija Nr. 33, kuri suteikia teisę teikti šias Lietuvos respublikos kredito unijų įstatymo 4 str. 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas:

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

Unija taip pat turi teisę teikti Lietuvos respublikos Kredito unijų įstatyme nustatytas nelicencines finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas;
- skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- operacijų su mokėjimo kortelėmis ir kitomis mokėjimo priemonėmis atlikimas;
- finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- finansinis tarpininkavimas;
- pinigų tvarkymas;
- informacijos bei konsultacijų kredito teikimo bei mokėjimo klausimais teikimas.

Licencijos galiojimo laikas neribotas. Unija turi teisę teikti finansines paslaugas: savo nariams, savo asocijuotiems nariams, kredito unijoms, Centrinei kredito unijai.

Kredito unija „Moterų Taupa“ veiklą pradėjo 2000 metais. Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais: prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną. Kredito unijai 2013 ataskaitiniai metai yra keturioliktieji veiklos metai. Kredito unijoje „Moterų Taupa“ dirbo penki samdomi darbuotojai: administracijos vadovė – Ona Jakienė, vyriausioji buhalterė – Milda Krivickienė, buhalterė - kasininkė – Vida Leonovienė, paskolų vadybininkė - kasininkė – Virginija Stankevičienė, valytoja 0,25 etato – Ona Belkevičienė. Su visais darbuotojais pasirašytos darbo sutartys bei sudarytos materialinės atsakomybės sutartys. Visoms pareigybėms patvirtinti pareiginiai nuostatai.

Kredito unijoje metinės finansinės veiklos patikrinimas atliktas 2014 m. vasario mėn. 10 - 19 dienomis, dalyvaujant administracijos vadovei Onai Jakienei bei vyr. buhalterei Mildai Krivickienei.

Tikrinimo pradžioje buvo atliktas netikėtas kasos patikrinimas. Kasos patikrinimo aktai pridedami (priedai Nr.1, Nr. 2, viso 4 lapai). Kasoje pas vyr. kasininką – Mildą Krivickienę, faktinis grynųjų pinigų likutis 2014-02-10 dienos pradžia rastas 154.065,12 Lt ir 845,50 Eur. Sutikrinus pajamų ir išlaidų dokumentus, grynųjų pinigų likutis atitiko faktiškai nustatytam, ir atitiko likutį nurodytą tos dienos pradžios bandomajame balanse. Pinigus priimant ir išduodant atsiskaitymo dokumentuose pasirašo kasininkas. Ši tvarka patvirtinta valdybos posėdyje. Valdybos patvirtintas grynųjų pinigų seife laikymo limitas iš viso 200.000,00 Lt, tame tarpe 165.472,00 Lt ir 10.000,00 EUR (protokolo Nr. V-38/2009-12-31). Unijoje grynųjų pinigų likutis 200.000,00 Lt sumai



apdraustas Seesam Insurance AS Lietuvos filialo draudime (turto draudimo polisas Nr. 2100006926/2013). Patikrinus, kaip KU laikomasi patvirtintos Vidaus kontrolės tvarkos (versija 1.4.1) 90 punkte nustatytų reikalavimų ir neviršyti apdraustojo grynujų pinigų limitu kasoje, nustatyta, kad per 2013 metus kasos likučio limitą viršijo šiomis datomis: 2013 m. kovo mėn. 28d. – 205.336,76 Lt, 29 d. – 233.862,90 Lt, 31 d. – 237.095,79 Lt; balandžio mėn. 02d. – 236.129,32 Lt, 03d. – 255.919,32 Lt, 04 d. – 255.385,12 Lt, 05d. – 247.545,68 Lt, 08d. – 256.912,00 Lt, 09d. – 255.222,38 Lt, 10d. – 251.552,38 Lt, 11d. – 233.672,75 Lt, 12d. – 230.488,85 Lt, 15d. – 212.649,15 Lt, 16d. – 203.246,25 Lt, 17d. – 240.077,97 Lt, 18d. – 228.536,22 Lt; gegužės mėn. 03-05d. – 261.464,48 Lt, 08d. – 201.043,05 Lt; gruodžio mėn. 18d. – 201.141,34 Lt.

Per 2013 metus kiekvieną mėnesį revizorius su komisijos nariais patikrindavo grynuosius pinigus seife ir yra surašyti patikrinimų aktai. Patikrinimų metu neužpajamuotų pinigų pertekliaus arba trūkumo nenustatyta.

Kredito unijos buveinė saugoma apsaugos tarnybos UAB „Jungtis“, su kuria pasirašyta 2003 04 02 sutartis Nr.4106. Unijos turtas yra taip pat apdraustas Seesam Insurance AS Lietuvos filialo draudime (turto draudimo polisas Nr. 210 0006926/2013). Taip pat unijos darbuotojai (pareigybės) apdrausti nuo nelaimingų atsitikimų (draudimo nuo nelaimingų atsitikimų polisas Nr. 150 0025222/2013).

Už finansinės atskaitomybės turinį bei savalaikį pateikimą atsakinga KU „Moterų Taupa“ administracijos vadovė Ona Jakienė. Apskaitą unijoje tvarko vyriausioji buhalterė Milda Krivickienė, kuri atsako už buhalterinių įrašų teisingumą ir finansinės atskaitomybės pateikimą laiku. Už mokesčių apskaičiavimą ir deklaravimą laiku ir privalomų pranešimų teikimą mokesčių administratoriui taip pat atsakinga vyr.buhalterė. Pareiginiuose nuostatuose apibrėžta ir kitą vyriausiosios buhalterės atsakomybę nustato LR teisės aktai. Unijoje apskaita tvarkoma vadovaujantis KU „Moterų Taupa“ atnaujinta apskaitos politika, patvirtinta 2013 03 19 KU valdybos posėdžio protokolu Nr.V-12. KU metinių ataskaitų turinį reglamentuoja 2010 m. gruodžio 2 d. LB nutarimo Nr.03-160 nuostatos, verslo apskaitos standartai ir kredito unijos pasirinkta apskaitos politika.

Apskaita unijoje kompiuterizuota, naudojant kompiuterinę techniką ir apskaitos programas „Kubas“ ir „i-kubas“.

Kredito unijoje vedamas kompiuterizuotas unijos narių registras. Indėlių ir paskolų sąskaitos atidaromos tik kredito unijos nariams. Terminuotų ir tikslinio taupymo indėlių sutartys numeruojamos automatiškai ir tvarkingai archyvuojamos.

Sudarinti sandorius kredito unijos vardu turi KU valdybos įgaliojimus administracijos vadovė ir vyr. buhalterė.

Nuo 2012-08-27 d. valdybos pirmininkė Gražina Viktorija Petrošienė notariškai įgaliojo Kredito unijos vardu pasirašyti visas prievolių užtikrinimo sutartis ir atlikti kitus veiksmus, būtinus prievolių įvykdymo įgyvendinimui vyr. buhalterę Mildą Krivickienę.

Vadovaujantis KU valdybos 2012-01-23 d. nutarimu Nr. V-3, paskolų vadybininkė-kasininkė Virginija Stankevičienė įgaliota atlikti šiuos veiksmus:

priimti narių užpildytus prašymus paskoloms gauti, kitus prašymus ir dokumentus, konsultuoti skolininkus, įvertinti paskolų prašytojų, laiduotojų garantų finansinę būklę, siūlomo įkeisti turto būklę bei perduoti dokumentus atitinkamiems valdymo organams, tvarkyti skolininkų bylas;

ruošti pasiūlymus sudaryti kredito sutartis; ruošti banko sąskaitas, paskolų, įkeitimo ir kitas sutartis;

tikrinti ir kontroliuoti skolininkų finansinę būklę, paskolų grąžinimo eigą, teikti siūlymus valdybai ir paskolų komitetui dėl paskolų išieškojimo, ruošti dokumentus, susijusius su paskolų išieškojimu;

priimti ir įskaityti lėšas į unijos narių paskolų sąskaitas;

atlikti suteiktų paskolų grąžinimo kontrolę;



teikti unijos nariams ir klientams bei asmenims, norintiems naudotis unijos paslaugomis informaciją apie unijos teikiamas paslaugas, įstojimo į uniją bei paskolų suteikimo sąlygas.

Remiantis 212-04-02 d. įgaliojimu Nr. 12-03, paskolų vadybininkei-kasininkei Virginijai Stankevičienei pavesta suvesti ir paruošti paskolų duomenis perdavimui į Lietuvos banko paskolų rizikos duomenų bazę (PRDB) bei vykdyti paskolų duomenų administravimą.

Remiantis 2010-05-11 d. valdybos nutarimu Nr.V-15 V. Stankevičienė įgaliota atlikti visas operacijas, susijusias su valiuta eurais. Buhalterė-kasininkė Vida Leonovienė atlieka jai pavestus darbus remiantis 2009-06-12d. valdybos nutarimu Nr. V-16 ir yra įgaliota atlikti šias funkcijas: sudarinėti ir pasirašyti einamųjų, taupomųjų ir terminuotų indėlių sutartis, atlikti operacijas, susijusias su internetine bankininkyste, mokėjimo kortelėmis ir mokėjimo pavedimais, o remiantis 2010-05-11d. valdybos nutarimu Nr. V-15 įgaliota atlikti visas operacijas, susijusias su valiuta eurais. Tvirtinti ir atlikti mokėjimus įgaliojimus turi vyr. buhalterė Milda Krivickienė. Visi kredito unijos valdymo organų nariai ir administracijos darbuotojai yra pasirašę konfidencialumo pasižadėjimus. Už pinigų plovimo prevencijos priemonių įgyvendinimą 2004-09-30d. valdybos posėdžio nutarimu paskirta atsakinga administracijos vadovė Ona Jakienė, o už registrų tvarkymą ir informacijos pateikimą FNTT paskirta atsakinga vyr. buhalterė Milda Krivickienė (protokolas Nr. 04-22). Kredito unijoje pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo tvarka patvirtinta 2012-12-27 d. valdybos posėdžio protokolu Nr.V-47. Unijoje valdybos posėdžio protokolu Nr. V-20.1 patvirtinta 2010 m. birželio 30 d. vidaus kontrolės organizavimo tvarka. 2013 m. toliau buvo vykdomas 2011 m. sausio 19 d. KU Valdybos posėdžio protokolu Nr. V-2 patvirtintas „KUMT prevencijos priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metu planas“. 2012-11-09 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-41 patvirtinta „Koncentracijos rizikos valdymo tvarka“ bei paskirti už koncentracijos rizikos valdymą atsakingi asmenys.

Kredito unijos paskolų komiteto posėdžiai vyksta pagal paskolų pareikalavimą, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. Per 2013 metus paskolų komitetas posėdžiavo 44 kartus. Valdybos posėdžiai taip pat vyksta pagal poreikį, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. Per 2013 m. įvyko 55 valdybos posėdžiai. Per 2013 m. įvyko 5 stebėtojų tarybos posėdžiai. Unijoje valdymo organų protokolai tvarkingai sunumeruoti, pasirašyti atsakingų asmenų. Unijos administracija laikosi valdybos sprendimų dėl paskolų suteikimo. Kredito unijos valdymo organai 2013 metų pajamų-išlaidų sąmatos ir biudžeto vykdymą svarstė tris kartus metuose.

Nuo 2013-04-01 įsigaliojo naujos LB patvirtintos likvidumo skaičiavimo taisyklės ir atitinkamai 2013-03-20 patvirtinta KU likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka (versija 1.6). KU valdyba kiekvieno mėnesio paskutinę dieną apsvarsto paskolų grupavimo rezultatų tvirtinimą ir likvidumo rodiklio vykdymą. Tačiau dėl kasdieninių veiksmų likvidumo palaikymui ir kontrolės užtikrinimui būtina kasdien stebėti šio rodiklio atitikimą reikalavimams.

2014-01-01 d. unijoje yra 1167 asmenys: 1101 tikrieji nariai fiziniai asmenys, 66 asocijuoti nariai, iš kurių 56 asocijuoti fiziniai asmenys ir 10 juridinių asmenų.

Unijoje kiekvienos dienos pabaigai sudaromi bandomasis balansas atskirai litais bei eurais ir konsoliduotas balansas. Paskutinės mėnesio dienos bandomojo ir konsoliduoto balansų duomenys sutikrinami su banko sąskaitų išrašų duomenimis. Likučiai sutampa, skirtumų nerasta. Vykdam 2013-12-31 d. įsakymą Nr. P-04 (valdybos posėdžio, įvykusio 2013-12-31 d., protokolas Nr. V-54/2013-12-31) 2014 m. sausio mėn. 06 - 07 darbo dienomis unijoje atlikta metinė turto ir nuosavybės inventorizacija 2013-12-31 dienai. Inventorizacijos duomenys su balansiniais likučiais sutampa.

Kredito unija per ataskaitinį laikotarpį į biudžetą priskaitė ir mokėjo šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį – 20.048,20 Lt, soc. draudimo mokesčius 9 % - 13.030,69 Lt iš atlyginimų ir 30,98 % - 44.854,60 Lt iš įmonės lėšų, garantinio fondo įmokas – 289,72 Lt, nekilnojamojo turto mokestį – 643,00 Lt, žemės nuomos mokestį – 37,92 Lt, aplinkos taršos mokestį – 27,00 Lt. Visos privalomos ataskaitos valstybinėms institucijoms pateiktos laiku. Be mokesčių biudžetui KU per 2013 metus sumokėjo Centrinei kredito unijai šias įmokas: 0,25 %



nuo indėlių balanso atskaitymus į stabilizacijos fondą – 19.112,87 Lt, indėlių draudimo įmokas – 15.285,55 Lt, išlaidas kredito unijų asociacijai – 1.200,00 Lt.

### Unijos turtas

Ataskaitinio laikotarpio pradžia ilgalaikio turto likutinė vertė buvo 167.328,26 Lt. Per 2013 m. priskaičiuotas ilgalaikio turto nusidėvėjimas 7.028,50 Lt. Per 2013 metus nurašytas nusidėvėjęs turtas likvidacine 2,00 Lt. verte. 2014-01-01 d. ilgalaikis turtas likutine verte sudaro 160.297,76 Lt. Ilgalaikio turto apskaitai yra vedamos kortelės. Ilgalaikiu turtu laikomas toks turtas, kurio naudojimo laikas ilgesnis nei vieneri metai ir vieneto vertė ne mažesnė nei 500 Lt. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu metodu pagal ilgalaikio turto grupes, neviršijant nustatytų normatyvų.

2013-12-31 d. visas unijos turtas sudarė 8.175.972,47 Lt. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai piniginės lėšos banko sąskaitose ir kasoje – 2.923.638,86 Lt ir eurais 93.759,10 Eur. Tame skaičiuje kasoje – 182.576,26 Lt, ir 1.090,04 Eur, bankų sąskaitose: Swedbanke – 69.862,49 Lt ir 1.999,21 Eur, LCKU – 733.249,09 Lt ir 10.669,85 Eur, tikslinė sąskaita CKU (Invega)-13500,00 Lt, terminuotieji indėliai CKU – 1.850.000,00 Lt ir 80.000,00 Eur ir kt. spec. paskirties lėšos CKU - 74.451,02 Lt. Investicijos į CKU kapitalą sudaro 397.000,00 Lt. Lyginant su 2012 m. padidėjo 35.000,00 Lt sumai. Suteikta paskolų už 4.267.821,97 Lt. Sukauptos palūkanų pajamos sudaro 41.548,17 Lt. Pajinis kapitalas – 886.189,00 Lt, tame tarpe privalomieji pajai – 118.940,00 Lt, papildomi pajai – 767.149,00 Lt, gražintini pajai - 100,00 Lt. Lyginant su praėjusiais metais, pajinis kapitalas sumažėjo 2.677,19 Lt. Pajinio kapitalo sumažėjimą lėmė paskolų portfelis. Rezervai ir papildomas kapitalas – (50.387,42) Lt. KU balansiniai įsipareigojimai 2014-01-01 d. – 7.429.742,19 Lt. Sukauptos palūkanų išlaidos – 50.531,99 Lt.

Per 2013 m. ataskaitinį laikotarpį uždirbta pajamų – 479.538,56 Lt. Lyginant su praėjusiais metais jos sumažėjo 10,36 % arba 55.415,09 Lt. Pajamoms uždirbti per 2013 m. patirtos išlaidos sudaro 569.110,05 Lt. Palūkanų išlaidos sudaro 213.595,58 Lt, išlaidos turto vertės sumažėjimui – 69.279,80 Lt. Operacinės išlaidos sudaro 285.526,75 Lt. Iš jų didžiąją dalį sudaro išlaidos atlyginimams – 144.861,62 Lt, sodros mokesčiams – 44.854,60 Lt, priskaitymai į garantinį fondą – 289,72 Lt, ir kitos operacinės išlaidos – 54.091,89 Lt, kitos veiklos išlaidos – 34.400,42 Lt, ilgalaikio turto nusidėvėjimo išlaidos – 7.028,50 Lt ir mokesčių išlaidos – 707,92 Lt. Ataskaitinių metų nuostolis sudaro 89.571,49 Lt.

**Išvada.** Mano nuomone, KU „Moterų Taupa“ buhalterinė apskaita tvarkoma laikantis bendrųjų apskaitos principų ir LR įstatymų, todėl apskaitos duomenys suteikia galimybę visais reikšmingais atžvilgiais tiksliai ir teisingai atspindėti finansinėje atskaitomybėje KU „Moterų Taupa“ turtą ir įsipareigojimus 2013 metų gruodžio 31 dienai bei 2013 metų veiklos rezultatus. Ataskaitinių metų nuostolio suma 89.571,49 Lt tvirtinu ir teikiu visuotiniam susirinkimui sprendimų priėmimui.

Revizorė

Irena Vilūnienė

## KREDITO UNIJA "MOTERŲ TAUPA"

(kredito unijos pavadinimas)

212046420 PARODOS G. 1-3 KAUNAS

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2013 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2013-03-17 Nr. 14-071

ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai   | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| I.       | Palūkanų pajamos  |              | 438               | 500                      |
| II.      | Palūkanų sąnaudos   |              | 214               | 251                      |
| III.     | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos                  |              | 26                | 22                       |
| IV.      | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos                 |              | 6                 | 4                        |
| V.       | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas       |              | -68               | -9                       |
| V.1.     | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos                                   |              | 69                | -10                      |
| V.2.     | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas |              | 1                 | 1                        |
| VI.      | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)      |              | 0                 | 0                        |
| VII.     | Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų                       |              |                   |                          |
| VIII.    | Bendrosios administracinės sąnaudos                               |              | 246               | 236                      |
| IX.      | Kitos veiklos pajamos   |              | 15                | 12                       |
| X.       | Kitos veiklos sąnaudos  |              | 34                | 31                       |
| XI.      | <b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>                    |              | <b>-89</b>        | <b>3</b>                 |
| XII.     | Pelno mokestis  |              | 1                 |                          |
| XIII.    | <b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>                               |              | <b>-90</b>        | <b>3</b>                 |

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausė  
Milda Krivickienė



## KREDITO UNIJA" MOTERŲ TAUPA"

(kredito unijos pavadinimas)

212046420 Parodos g. 1-3 Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2013 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2013-03-17 Nr. 14-070

(atskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

|       | TURTAS  | Pasta<br>bos<br>Nr. | Finansiniai<br>metai | Praėję<br>finansiniai<br>metai |
|-------|---|---------------------|----------------------|--------------------------------|
| A.    | <b>TURTAS</b>   |                     | <b>8176</b>          | <b>8650</b>                    |
| I.    | Pinigai ir pinigų ekvivalentai  |                     | 1047                 | 2241                           |
| II.   | Investicijos į vertybinius popierius                                    |                     | 0                    | 0                              |
| III.  | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos      |                     | 2226                 | 873                            |
| IV.   | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos |                     | 4241                 | 4854                           |
| V.    | Kitas finansinis turtas   |                     | 397                  | 362                            |
| VI.   | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas                            |                     | 105                  | 153                            |
| VII.  | Ilgalaikis materialusis turtas  |                     | 160                  | 167                            |
| VIII. | Nematerialusis turtas   |                     | 0                    | 0                              |
|       | <b>TURTO IŠ VISO:</b>   |                     | <b>8176</b>          | <b>8650</b>                    |

|      | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI                                  | Pasta<br>bos<br>Nr. | Finansiniai<br>metai | Praėję<br>finansiniai<br>metai |
|------|--|---------------------|----------------------|--------------------------------|
| B.   | <b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                              |                     | <b>7430</b>          | <b>7812</b>                    |
| I.   | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms                   |                     | 102                  | 146                            |
| II.  | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams |                     | 7325                 | 7662                           |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai                               |                     | 3                    | 4                              |
| IV.  | Atidėjiniai  |                     | 0                    | 0                              |
| V.   | Subordinuoti įsipareigojimai   |                     | 0                    | 0                              |
| C.   | <b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>  |                     | <b>746</b>           | <b>838</b>                     |
| I.   | Pajinis kapitalas  |                     | 886                  | 889                            |
| II.  | Privalomieji rezervai ir kapitalas                                     |                     | 0                    | 0                              |
| III. | Perkainojimo rezervas  |                     | 0                    | 0                              |
| IV.  | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)                                   |                     | -140                 | -51                            |
| IV.1 | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)                                    |                     | -50                  | 3                              |
| IV.2 | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)                                  |                     | -90                  | -54                            |
|      | <b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>                     |                     | <b>8176</b>          | <b>8650</b>                    |

Administracijos vadovė

Ona Jakienė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

Milda Krivickienė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**BENDROJI INFORMACIJA**

Kredito unija „Moterų taupa“ buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1999 m. gruodžio 09 d. Lietuvos bankas 1999 m. gruodžio mėn. 09 d. išdavė licenciją vykdyti finansinės operacijas.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma – kooperatinė bendrovė“.

Kredito unija veikoje 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 KU „Moterų taupa“ įstatais.

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

Kredito unija įsikūrusi adresu Parodos g.1-3 LT-44214 Kaunas.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU „Moterų taupa“ dirbo 5 darbuotojai ( 2012 m. pabaigoje 6 darbuotojai).

**APSKAITOS PRINCIPAI**

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2013 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 2010-12-31 ir pakeista 2013-03-19.



### 13 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

#### *Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 886,19 tūkst. litų (2012 m. – 888,80 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.

### 14. PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2013-12-31

|  | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|--|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas                                 | 1689,49    | 2299,42               | 3122,85          | 1064,21             | 8175,97 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 1917,67    | 4665,61               | 800,82           | 791,87              | 8175,97 |
| Likvidusis turtas                      |            |                       |                  |                     | 2111,65 |
| Einamieji įsipareigojimai              |            |                       |                  |                     | 5638,91 |

2012-12-31

|  | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|--|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas                                 | 2748,45    | 1718,88               | 2977,72          | 1204,47             | 8649,52 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 1984       | 5130,15               | 648,75           | 886,62              | 8649,52 |
| Likvidusis turtas                      |            |                       |                  |                     | 2353,36 |
| Einamieji įsipareigojimai              |            |                       |                  |                     | 5882,90 |

### 15. 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                             | 2013-12-31 | 2012-12-31 | LB nustatytas dydis |
|--------------------------------------|------------|------------|---------------------|
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc. | 14,19      | 15,19      | 13                  |
| Likvidumo rodiklis, proc.            | 37,45      | 40,00      | 30                  |

### 16. 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



Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. litų (tūkst. Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1euras.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

## **Pagrindiniai principai**

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t. y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankamai reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, 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 parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir

sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (tėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

|   | 2013 m. | 2012 m. |
|---|---------|---------|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma | 190,00  | 194,99  |
| Kitos išmokos (tantžemos, palūkanos, ir kt.)  | 0       | 0       |
| <b>Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>        |         |         |

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

|                          | 2013-12-31 | 2012-12-31 |
|--------------------------|------------|------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 149,34     | 167,48     |
| Priimtų indėlių likučiai | 78,08      | 243,85     |

## 17. PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2013 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

## 18. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2013 m. nurašė paskolų už 86,69 tūkst. Lt (2012 m. – 42,14 tūkst. Lt), o susigražino 27,96 tūkst. Lt (2012 m. – 40,27 tūkst. Lt). 2013 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 174,47 tūkst. Lt (2012 m. – 113,49 tūkst. Lt).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

2013m.gruodžio 31d. nebalansinių įsipareigojimų suma 5,00 Lt

## 19. PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

2013 metais gautą nuostolį 89.571 Lt ir 0,49 Lt perkelti į 2014 finansinių metų pradžią

Administracijos vadovė

Ona Jakiene

Vyriausioji buhalterė

Milda Krivickienė



|  |  |               |             |  |               |
|--|--|---------------|-------------|--|---------------|
| Likutinė vertė                         |  | 155,74        | 4,55        |  | 160,29        |
| <b>Likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.</b> |  |               |             |  |               |
| Įsigijimo vertė                        |  | 176,93        | 72,11       |  | 249,04        |
| Sukauptas nusidėvėjimas                |  | 21,19         | 67,56       |  | 88,75         |
| Likutinė vertė                         |  | <b>155,74</b> | <b>4,55</b> |  | <b>160,29</b> |

#### 10. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

| Straipsnis       | 2013-12-31 | 2012-12-31 | Pokytis, tūkst. Lt |
|------------------|------------|------------|--------------------|
| Paskolos iš LCKU | 101,91     | 145,79     | -43,88             |

#### 11. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

| Straipsnis                                    | 2013-12-31     | 2012-12-31     | Pokytis, tūkst. Lt |
|---|----------------|----------------|--------------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams         | 450,69         | 321,12         | 129,57             |
| - kredito unijų asocijuotų narių              | 48,49          | 109,02         | -60,53             |
| - kredito unijų asociacijų                    |                |                |                    |
| - kitoms organizacijoms                       | 4,37           | 0,81           | 3,56               |
| <b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b> | <b>503,55</b>  | <b>430,95</b>  | <b>72,60</b>       |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams      | 5756,60        | 6270,01        | -513,41            |
| - kredito unijų asocijuotų narių              | 882,06         | 960,58         | -78,52             |
| - kredito unijų asociacijų                    |                |                |                    |
| - kitoms organizacijoms                       | 182,54         |                | 182,54             |
| <b>Viso terminuotų indėlių:</b>               | <b>6821,20</b> | <b>7230,59</b> | <b>-409,39</b>     |
| <b>Iš viso</b>                                | <b>7324,75</b> | <b>7661,54</b> | <b>-336,79</b>     |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2013 m. nuo 2,1 0% iki 3,2 % (2012 m. nuo 1,0 % iki 4,2 %), juridiniams nariams – nuo 2,10 % iki 3,2 % (2012 m. nuo 1,0 % iki 4,2 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2012 m. nuo 0,00 %).

#### 12. PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

| Straipsnis                               | 2013-12-31  | 2012-12-31  | Pokytis, tūkst. Lt |
|--|-------------|-------------|--------------------|
| Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms     |             |             |                    |
| Mokėtinos indėlių draudimo įmokos        | 1,24        | 1,29        | -0,05              |
| Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas | 1,52        | 1,27        | 0,25               |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>2,76</b> | <b>2,56</b> | <b>0,20</b>        |

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>2013 m.</b> | <b>2012 m.</b> | <b>Pokytis, tūkst. Lt</b> |
|---|----------------|----------------|---------------------------|
| Grynieji pinigai  | 186,34         | 100,10         | 86,24                     |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 76,77          | 83,58          | -6,81                     |
| Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose                      | 783,59         | 2057,54        | -1273,95                  |
| <b>Iš viso</b>  | <b>1046,70</b> | <b>2241,22</b> | <b>1194,52</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 2013 m. svyravo nuo 0,25 % iki 1,60 % (2012 m. nuo 1,00 % iki 4,00 %).

| <b>Straipsnis</b>                           | <b>2013-12-31</b> | <b>2012-12-31</b> | <b>Pokytis, tūkst. Lt</b> |
|---|-------------------|-------------------|---------------------------|
| <b>Terminuoti indėliai LCKU</b>             |                   |                   |                           |
| Trumpalaikiai                               | 2126,22           | 787,17            | 1339,05                   |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU | 74,45             | 73,90             | 0,55                      |
| <b>Iš viso</b>                              | <b>2200,67</b>    | <b>861,07</b>     | <b>-1339,60</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 parodomos 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:

| <b>Eil. Nr.</b> | <b>Rizikos grupė</b> | <b>2012-12-31</b> | <b>2012-12-31</b> | <b>Pokytis per metus, tūkst. Lt</b> |
|-----------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
|-----------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|



## PALYGINAMIEJI SKAIČIAI

### FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1. PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis                        | 2013 m.       | 2012m.        | Pokytis,<br>tūkst. Lt |
|-----------------------------------|---------------|---------------|-----------------------|
| Už paskolas                       | 410,76        | 477,39        | -66,63                |
| Už lėšas bankuose                 | 0,19          | 2,85          | -2,66                 |
| Už lėšas LCKU                     | 27,13         | 20,08         | 7,05                  |
| Už vertybinius popierius          |               |               |                       |
| <b>Iš viso pajamų</b>             | <b>438,08</b> | <b>500,32</b> | <b>-62,24</b>         |
| Už indėlius                       | 210,04        | 249,73        | -39,69                |
| Už LCKU paskolas                  | 3,55          | 2,35          | 1,20                  |
| Už tikslinių programų paskolas    |               |               |                       |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>            | <b>213,59</b> | <b>252,08</b> | <b>-38,49</b>         |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b> | <b>224,49</b> | <b>248,24</b> | <b>-23,75</b>         |

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

| Straipsnis  | 2013 m.      | 2012 m.      | Pokytis,<br>tūkst. Lt |
|---|--------------|--------------|-----------------------|
| Paslaugų ir komisinių pajamos                                     | 25,67        | 21,85        | 3,82                  |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos                                    | 5,52         | 3,67         | 1,85                  |
| <b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b> | <b>20,15</b> | <b>18,18</b> | <b>1,97</b>           |

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

| Straipsnis | 2013 m. | 2012 m. | Pokytis,<br>tūkst. Lt |
|------------|---------|---------|-----------------------|
|            |         |         |                       |

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, (2012 m. - 500,00 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             | 1   |
| Pastatai                      | 30  |
| Lengvieji automobiliai        |   |
| Baldai                        | 6   |
| Kompiuterinė įranga           | 3   |
| 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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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



|   |   | Apskaitinė<br>vertė | Spec.<br>atidėjiniai | Apskaitinė<br>vertė | Spec.<br>atidėjiniai | Apskaitinė<br>vertė | Spec.<br>atidėjiniai |
|---|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | Standartinė   | 2292,83             |                      | 2761,86             |                      | -469,03             |                      |
| 2 | Galimos<br>rizikos  | 372,55              | 3,32                 | 466,03              |                      | -93,48              | 3,32                 |
| 3 | Padidintos<br>rizikos   | 1367,04             | 3,40                 | 1359,39             | 6,29                 | 7,65                | -2,89                |
| 4 | Abejotina   | 235,40              | 36,65                | 331,49              | 59,41                | -96,09              | -22,76               |
| 5 | Nuostolinga   | 0                   | 0                    | 18,38               | 18,38                | -18,38              | -18,38               |
| 6 | <b>Iš viso</b>  | <b>4267,82</b>      | <b>43,37</b>         | <b>4937,15</b>      | <b>84,08</b>         | <b>-669,33</b>      | <b>40,71</b>         |
| 7 | Specialiųjų<br>atidėjinių<br>santykis su<br>kredito unijos<br>nariams<br>suteiktų<br>paskolų suma,<br>proc. |                     | <b>1,00</b>          |                     | <b>1,70</b>          |                     |                      |

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2013-12-31 dienos būklei buvo 121,29 proc., o 2012-12-31 yra 63,16 proc.

## 9. PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą 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<br>veikloje<br>naudojamas<br>turtas | Nemateri<br>alusis<br>turtas | Iš viso |
|--|------|----------|---|------------------------------|---------|
| <b>Likučiai 2012 m. sausio 1 d.</b>    |      |          |   |                              |         |
| Įsigijimo vertė                        |      |          |   |                              |         |
| Sukauptas nusidėvėjimas                |      |          |   |                              |         |
| <b>Likutinė vertė</b>                  | 0    | 161,60   | 13,14                                     |                              | 174,74  |
| <b>Apyvarta per 2012 metus</b>         |      |          |   |                              |         |
| Likutinė vertė                         |      |          |   |                              |         |
| Įsigijimai                             |      |          |   |                              |         |
| Nusidėvėjimas                          |      | 2,93     | 4,49                                      |                              | 7,42    |
| Nurašymai                              |      |          |   |                              |         |
| <b>Likutinė vertė</b>                  |      | 158,67   | 8,65                                      |                              | 167,32  |
| <b>Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.</b> |      |          |   |                              |         |
| Įsigijimo vertė                        |      | 176,93   | 72,11                                     |                              | 249,04  |
| Sukauptas nusidėvėjimas                |      | 18,26    | 63,46                                     |                              | 81,72   |
| <b>Likutinė vertė</b>                  |      | 158,67   | 8,65                                      |                              | 167,32  |
| <b>Apyvarta per 2013 metus</b>         |      |          |   |                              |         |
| Likutinė vertė                         |      | 158,67   | 8,65                                      |                              | 167,32  |
| Įsigijimai                             |      |          |   |                              |         |
| Nusidėvėjimas                          |      | 2,93     | 4,10                                      |                              | 7,03    |

|  |                |                |               |
|--|----------------|----------------|---------------|
| <b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>                                  | <b>-130,66</b> | <b>-122,35</b> | <b>-8,31</b>  |
| Specialieji atidėjiniai paskoloms  | -43,36         | -84,08         | -40,72        |
| Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui                                | -87,30         | -38,27         | 49,03         |
|  |                |                |               |
| <b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b> | <b>-58,730</b> | <b>-1,87</b>   | <b>-56,86</b> |
| Nurašytos paskolos   | -86,69         | -42,14         | -44,55        |
| Susigražinta nurašytų paskolų  | 27,96          | 40,27          | -12,31        |
|  |                |                |               |
|  |                |                |               |
| <b>Rezultatas</b>  | <b>-189,39</b> | <b>-124,22</b> | <b>-65,17</b> |

#### 4. PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

| <b>Straipsnis</b>                                    | <b>2013 m.</b> | <b>2012 m.</b> | <b>Pokytis, tūkst. Lt</b> |
|--|----------------|----------------|---------------------------|
| Reklamos ir rinkodaros išlaidos                      | 1,50           | 2,59           | -1,09                     |
| Kitos operacinės išlaidos                            | 22,00          | 12,67          | 9,33                      |
| Pat.nuom.,remont.,ryšių ir kt patalp.išlaik išlaidos | 13,64          | 11,51          | 2,13-                     |
| Indėlių draudimo įmokų išlaidos                      | 15,29          | 14,39          | 0,90                      |
| Atskaitymai į stabilizacijos fondą                   | 19,11          | 16,12          | 2,99                      |
| Nusidėvėjimo išlaidos                                | 7,03           | 7,40           | -0,37                     |
| Komandiruotės, transporto išlaidos                   | 4,26           | 4,75           | -0,49                     |
| Darbo jėgos išlaidos                                 | 190,01         | 195,29         | -5,28                     |
| Notarinės teisinės išlaidos                          | 12,69          | 4,90           | 7,79                      |
| <b>Iš viso</b>                                       | <b>285,53</b>  | <b>269,62</b>  | <b>15,91</b>              |

#### 5. PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| <b>Straipsnis</b>                | <b>2013 m.</b> | <b>2012 m.</b> | <b>Pokytis, tūkst. Lt</b> |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|
| Delspinigių pajamos              | 14,70          | 11,80          | 2,90                      |
| Paskolų administravimo mokesčiai | 19,31          | 16,71          | 2,60                      |
| Kitos veiklos pajamos            | 6,51           | 5,19           | 1,32                      |
|                                  |                |                |                           |
| <b>Iš viso pajamų</b>            | <b>40,52</b>   | <b>33,70</b>   | <b>6,82</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.



## Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas 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 parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas 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 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) ataskaitose 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, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2012 metų - 15 proc.

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

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

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

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



avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ 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 pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ 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. |         |
|--|---|---------|
|  | 2013 m.                                   | 2012 m. |
| standartinė (I rizikos grupė)          | 0   | 0       |
| galimos rizikos (II rizikos grupė)     | 10  | 10      |
| padidintos rizikos (III rizikos grupė) | 20  | 20      |
| 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 9,25 proc. diskonto norma (2012 metais taikyta 9,56 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 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 išsipareigojimai“ 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