

## SEDOS KREDITO UNIJOS REVIZORIAUS ATASKAITA

Sedos kredito unijos revizorė Laima Steponkevičienė 2014 m. sausio 27-28 dienomis atliko Sedos kredito unijos 2013 metų ūkinės – finansines 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. 2013 12 31 Sedos kredito unijoje dirbo 6 darbuotojai, unijos aktyvai sudarė 8762209,25Lt.

Banko sąskaitoje Swedbanke unija laikė 1162,97Lt. ir 3700 eurų. Lietuvos centrinėje kredito unijoje – 2451259,08 Lt. ir 11962,89 eurų, grynųjų pinigų kasoje – 79737,30 Lt. ir 1645,00 eurų. Investicijos į vertybinius popierius sudarė 299952,56 Lt. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašyti pirminiai dokumentai ir atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius. 2010 01 13 d. patikrinus kasoje grynus pinigus, rasta 66531,63Lt. ir 350,00 eurų. Pagal apskaita kasoje turėjo būti 66531,63Lt. ir 350,00 eurų trūkumo ir pertekliaus nerasta.

Unija ilgalaikio materialioji turto turi už 248736,41Lt. Iš jų: pastatai ir kt. nekilnojamas turtas 236208,50Lt. kompiuterinė įranga 4384,86. baldai 8135,05Lt. Ilgalaikiui turtui surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriuose atsispindi visi reikiami duomenys. Visas unijos turtas inventorizuotas.

Kitą turtą sudaro: 82995,86Lt. sukauptos palūkanos už paskolas, sukauptos palūkanos už investicijas į VVP.

Kredito unija išdavusi paskolų už 5364036,25 Lt. Visos paskolos užtikrinamos laidavimu, įkeitimu nekilnojamo turto, bei netesybomis. 2013 m. gruodžio 31d. unijos įsipareigojimai siekia 7467979,01 Lt. iš jų: indėliai 7187059,55 Lt, gautos paskolos iš CKU 204753,06 Lt, sukauptos palūkanos už indėlius 61041,39 Lt., mokėtinas nekilnojamo turto mokestis 227,00Lt., mokėtinas indėlių draudimo mokestis 1214,53Lt., kitos mokėtinos išlaidos 862,09Lt., mokėtinas pelno mokestis 3949,00Lt., atostogų rezervas 8872,39Lt.

2013 m. gruodžio 31d. nuosavybę sudaro 1216275,02 Lt. iš jų: privalomi pajai 146600,00 Lt, papildomi pajai 748000,00Lt. rezervinis kapitalas 321675,02Lt.

2013 m. pajamos sudarė 630616,83 Lt., išlaidos sudarė 552661,36 2013 metų pelnas yra 77955,46 Lt.

Pajamas sudaro palūkanų pajamos, stojamieji mokesčiai, delspinigių pajamos, kortelių aptarnavimo pajamos, operacijų užsienio valiuta, palūkanos už Vyriausybės vertybinius popierius.

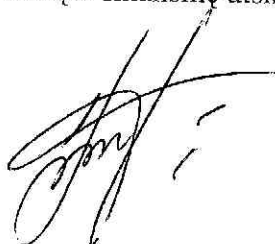
Patirtos išlaidos atrankos būdu buvo sutikrintos su pateisinamaisiais dokumentais.

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 2013 m. gruodžio 31d. finansinę būklę ir 2013 metų veiklos rezultatus, ir yra parengti pagal Lietuvos Respublikos galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybės sudarymą.

Laima Steponkevičienė



## Sedos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Jm. Kodas 110087321 Vytauto g. 14-2 Seda, tel 8-443-91350

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2013 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2014 01 28 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeje finansiniai metai
A.	<b>TURTAS</b>		<b>8762</b>	<b>7984</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		2592	2451
II.	Investicijos į vertybinius popierius		301	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		69	60
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		5185	4883
V.	Kitas finansinis turtas		366	331
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		249	259
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>8762</b>	<b>7984</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeje finansiniai metai
B.	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>7468</b>	<b>6834</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		205	134
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		7248	6687
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		15	13
IV.	Atidejiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1294</b>	<b>1150</b>
I.	Pajinis kapitalas		894	828
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		322	271
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		78	51
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		78	51
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>8762</b>	<b>7984</b>

Administracijos vadovė Rima Daulerė *Rima Daulerė*  
 (unijos vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

vyr. buhalteris *Sanolė Kloneckienė*  
 (unijos vyr. buhalteris) (parašas) (vardas ir pavardė)

Paimilė atstovė *Antra Stončiūnaitė*

Sėdos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Įm. kodas 110087321 Vytauto g. 14-2 Sėda, tel 8-443-91350

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2014 01 28\_Nr. 1

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		551	546
II.	Palūkanų sąnaudos		126	128
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		57	56
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		9	9
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-33	-94
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		35	97
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		2	3
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		330	293
IX.	Kitos veiklos pajamos		20	12
X.	Kitos veiklos sąnaudos		48	35
XI.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIES APMOKESTINIMĄ</b>		<b>82</b>	<b>55</b>
XII.	Pelno mokestis		4	4
XIII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>78</b>	<b>51</b>

Administracijos vadovė Rima Danilavičiūtė  
 (kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

vyz. buhalterė Jūratė Šanokaitė  
 Paiminukės atstovė Antra Stonkuvaitė

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

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

**BENDROJI INFORMACIJA**

**SEDOS KREDITO UNIJA**

Įmonės kodas 110087321  
Vytauto g. 14-2 Seda, Mažeikių rajonas

**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 2012-03-16 ir pakeista 2013-03-29.

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 praėities 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 praėities, 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**

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo datos termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai.

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

isipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos 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.	
	2013 m.	2012m.
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 srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 10 proc. diskonto norma (2012 metais taikyta 12 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2012 ir 2013 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas

kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas 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 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertę.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertę.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 1000,00 Lt, (2012 m. - 1000,00 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:

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. 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 mokesčiai“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos 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.

### **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 specialiujų 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.



Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sumą. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2012 metų - 5 proc.

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

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

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

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

## Palyginamieji skaičiai

### FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013m.	2012.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	543,54	527,22	16,32
Už lėšas bankuose		0	0
Už lėšas LCKU	5,68	18,49	-12,81
Už vertybinius popierius	1,55	0	1,5
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>550,72</b>	<b>545,71</b>	<b>5,01</b>
Už indėlius	126,19	124,79	1,40
Už LCKU paskolas		0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	3,32	-3,32

Iš viso sąnaudų	126,19	128,11	-1,92
Grynosios palūkanų pajamos	424,53	417,60	6,93

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

Straipsnis	2013m.	2012m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisiniai ir klientų aptarnavimo pajamos	57	56	1
Komisiniai ir klientų aptarnavimo sąnaudos	9	9	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	48	47	1

## 3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2013m.	2012m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	35	97	-62
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	2	3	-1
Iš viso pajamų	2	3	-1
Iš viso sąnaudų	35	97	-62
Rezultatas	-33	-94	-61

## 4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2013m.	2012m.	Pokytis, tūkst. Lt
Personalo išlaikymo išlaidos	238,41	179,42	58,99
Nusidėvėjimo išlaidos	17,21	20,34	-3,13
Reklamos ir marketingo išlaidos	1,08	1,37	-0,29
Įrangos naudojimo išlaidos	0,89	0,22	0,67
Kitos išlaidos	72,69	91,67	-18,98
Iš viso	330,28	293,02	37,26

## 5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2013m.	2012m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	1,56	2,75	-1,19
Patalpų nuoma	2,86	2,42	0,44

Delspinigių pajamos	15,43	6,67	8,76
Kitos pajamos	0,15	0,03	0,12
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>20,00</b>	<b>11,87</b>	<b>8,13</b>
Indėlių draudimo įmokos	13,70	12,88	0,82
Atskaitymai I stabilizacijos fondą	17,02	14,38	2,64
Kitos sąnaudos	16,88	7,48	9,40
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>47,60</b>	<b>34,74</b>	<b>12,86</b>
<b>Grynosios kitos veiklos pajamos</b>	<b>-27,60</b>	<b>-22,87</b>	<b>4,73</b>

#### 6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	4	4	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

#### 7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	85,42	73,71	11,71
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	13,94	54,07	-40,13
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2492,56	2323,30	169,26
<b>Iš viso</b>	<b>2591,92</b>	<b>2451,08</b>	<b>140,84</b>

#### 8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2013 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	301,51	0	301,51
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo</b>	<b>301,51</b>	<b>0</b>	<b>301,51</b>

## 9 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 % iki 0,5 % (2012 m. nuo 0 % iki 0,1 %).

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	<b>68,90</b>	<b>60,30</b>	<b>8,60</b>
<b>Iš viso</b>	<b>68,90</b>	<b>60,30</b>	<b>8,60</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 0,03% dydžio metinės palūkanos (2012 metais 0,20 %).

## 10 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:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2013-12-31		2012-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai

1	Standartinė	2271,65		1502,29		769,36	0
2	Galimos rizikos	1918,25	0,27	2684,06	9,12	-765,81	-8,85
3	Padidintos rizikos	729,72	2,27	368,62	4,31	361,10	-2,04
4	Abejotina	306,19	38,48	328,21	63,28	-22,02	-24,80
5	Nuostolinga	161,48	161,48		66,01	161,48	95,47
6	<b>Iš viso</b>	<b>5387,29</b>	<b>202,50</b>	<b>4883,18</b>	<b>142,72</b>	<b>504,10</b>	<b>59,78</b>
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.					9,36	1,1

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2013-12-31 dienos būklei buvo 24.75proc., o 2012-12-31 yra 21,39 proc.

## 11 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 veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2012 m. sausio 1 d.</b>					
Įsigijimo 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		20,34
Nurašymai					
<b>Likutinė vertė</b>		<b>247,54</b>	<b>10,20</b>		<b>257,74</b>
<b>Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.</b>					
Įsigijimo vertė		283,45	19,20		342,90
Sukauptas nusidėvėjimas		35,91	57,18		93,09
<b>Likutinė vertė</b>		<b>247,54</b>	<b>10,20</b>		<b>257,74</b>
<b>Apyvarta per 2013 metus</b>					

Likutinė vertė	247,54	19.20	257,74
Įsigijimai		8,2	8.2
Nusidėvėjimas	11,34	5.87	17.21
Likutinė vertė	236,20	12.54	248.74
<b>Likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	283,45	27.40	301.85
Sukauptas nusidėvėjimas	47,24	54.24	101.48
Likutinė vertė	<b>236,20</b>	<b>12.54</b>	<b>248.74</b>

## 12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	204,75	134	70,75

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

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2292,25	1873,18	419,07
- kredito unijų asocijuotų narių	19,96	32,36	-12,40
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	63,33	76,10	-12,77
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>2375,54</b>	<b>1981,64</b>	<b>393,90</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4872,56	4705,18	167,38
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>4872,56</b>	<b>4705,18</b>	<b>167,38</b>
<b>Iš viso</b>	<b>7248,10</b>	<b>6686,82</b>	<b>561,28</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2013 m. nuo 0.3 % iki 2.8 % (2012 m. nuo 0,5 % iki 3,2 %), juridiniams nariams – nuo 0.3 % iki 2.8 % (2012 m. nuo 0,5 % iki 3,2 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2012 m. nuo 0 %).

**14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinios indėlių draudimo įmokos	1.21	1,13	0.08
Surinkti mokėtini mokesčiai		0	0
Kaupimai atostogoms	8.87	7,87	1.00
Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas	0.86	1,02	-0.16
Kiti įsipareigojimai	4.19	3,01	1.18
<b>Iš viso</b>	<b>15.13</b>	<b>13</b>	<b>2.13</b>

**15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS***Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 894,6 tūkst. litų (2012 m. 827,8 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

*Privalomasis rezervas*

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2013 m. sudarė 321,68 tūkst. Lt (2012 m. – 271,1 tūkst. Lt).

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

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

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2012-12-31						
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO	
Turtas	3107,03	1398,95	2781,04	696,66	7983,68	
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3088,64	3260,25	474,90	1159,89	1159,89	
Likvidusis turtas					2639,17	
Einamieji įsipareigojimai					5528,08	
2013-12-31						
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO	

Turtas	3194,20	1540,09	3007,89	1020,04	8762,22
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3604,61	3532,39	315,58	1309,64	8762,22
Likvidusis turtas					3036,47
Einamieji įsipareigojimai					6091,76

## 17 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 nustatyta s dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,79	20,90	13
Likvidumo rodiklis, proc.	49,85	47,74	30
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	14,22	10,63	25

## 18 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.

	2013 m.	2012 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	136.34	123.89
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	15.60	3.19
<b>Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>	5.40	3.19

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	39.33	92.83
Priimtų indėlių likučiai	555.08	403.65

## 19 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.



**20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI**

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2013 12 31 – 32,16 tūkst.Lt.( 2012 12 31 - 36,08tūkst .lt)

**21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS**

Unija planuoja ataskaitiniu metu pelnu( 77,96tūkst.Lt) didinti rezervini kapitalą.

Administracijos vadovas:



Rima Danilevičienė

Vyriausiasis buhalteris:

Sandra Karečkienė



Pajininkų atstovas:



Astra Stonkuvienė