

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA
(kredito unijos pavadinimas)
Įm.k. 110067258, Gedimino g. 8. LT-82174 Radviliškis
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2012-12-31 Nr. 12/001

(atskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		9989	9870
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		5254	3925
II.	Investicijos į vertybinius popierius		398	353
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		4303	5531
V.	Kitas finansinis turtas		22	45
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas			
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		12	16
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		9989	9870

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8390	8585
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		8359	8561
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		31	24
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1599	1285
I.	Pajinis kapitalas		1219	989
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		295	385
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		85	-89
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		85	-89
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		9989	9870

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Nijolė Rimaitė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

Vida Gialiūnienė

(vardas ir pavardė)

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įm.k. 110067258, Gedimino g. 8, LT-82174 Radviliškis

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2012-12-31 Nr. 12/002

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		563	733
II.	Palūkanų sąnaudos		188	225
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		13	10
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		13	10
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		34	-390
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-34	390
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		382	334
IX.	Kitos veiklos pajamos		100	158
X.	Kitos veiklos sąnaudos		42	31
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		85	-89
XII.	Pelno mokestis		0	
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		85	-89

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

(parašas)

Nijolė Rimaite

(vardas ir pavardė)

Vida Gailiūnienė

Radviliškio kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Radviliškio kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1996 m. kovo 08 d.

Lietuvos bankas 1996 m. vasario 22 d. išdavė licenciją vykdyti KU Įstatų 2 d. p. 2.1, 22, 2.3 numatytas operacijas.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Gedimino g. 8, LT-82174 Radviliškis

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

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2012-12-31		2011-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	354	63	348	64
<i>Juridiniai asmenys</i>	-	1	-	1

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2012 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2012-03-31

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 su euru santykiu 3,4528 lito = 1euras.

Sandoriai užsienio valiuta eurais apskaityti pagal oficialų valiutos nustatytą kursą: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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 praeitę įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigų 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 praeitę, 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 straipsnyje parodomas investicijos į CKU kapitalą. Šie pajai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

Galimo pardavimo finansinio turto, neturinčio išpirkimo termino - LCKU pajų, kurie apskaitomi įsigijimo savikaina.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2011 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30	30
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,86 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 8,50 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 kredito unijos permoka biudžetui, skolos kredito unijai. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 2000 Lt, (2011 m. - 2500 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.

Turimo turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
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 atitinkamus verslo apskaitos standartus.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų 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. 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 unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius.

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 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 šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines 0,1-0,3 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	561,94	725,39	-163,45
Už lėšas bankuose	-	-	
Už lėšas LCKU	10,34	7,97	2,37
Iš viso pajamų	572,28	733,36	-161,08
Už indėlius	187,91	205,92	-18,01
Už LCKU paskolas	-	18,91	-18,91
Iš viso sąnaudų	187,91	224,83	-36,92
Grynosios palūkanų pajamos	384,37	508,53	-124,16

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pajamos	13,23	10,15	3,08
ŠaŅaudos	12,60	9,97	2,63
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	0,63	0,18	0,45

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių šaŅaudos:	-0,13	85,58	-85,45
Nurašytos paskolos	-	345,88	-345,88
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Pajamos už nurašytas paskolas	33,62	41,93	-8,31
Iš viso pajamų	33,62	41,93	-8,31
Iš viso šaŅaudų	-0,13	431,46	-431,33
Rezultatas	33,49	-389,53	-423,02

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Bendrosios administracinės šaŅaudos	377,70	331,07	46,63
Iš viso	377,70	331,07	46,63

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Kitos veiklos pajamos	100,39	157,46	-57,07
Iš viso pajamų	100,39	157,46	-57,07
Kitos veiklos šaŅaudos	42,15	30,60	11,55
Iš viso šaŅaudų	42,15	30,60	11,55
Grynosios kitos veiklos pajamos	58,24	126,86	-68,62

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0,00	0,00	
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,00	0,00	
Likutis metų pradžioje	-0,40	-0,63	0,23
Užskaita VMI		0,23	-0,23
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių			
Likutis metų pabaigoje	-0,40	-0,40	0

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	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	56,01	19,39	36,63
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	127,23	40,38	86,85
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	4988,28	3792,48	1195,80
Iš viso	5171,52	3852,25	1319,27

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

Terminuotų indėlių, laikomų LCKU, unija 2012 ir 2011 metais neturėjo.

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	82,31	72,70	9,61
Iš viso	82,31	72,70	9,61

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 0,20 % dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,20 %).

9 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	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2560,12		4100,11		-1539,99	
2	Galimos rizikos	605,30		322,06		283,24	
3	Padidintos rizikos	1013,09	61,47	333,91		679,18	61,47
4	Abejotina	263,87	77,49	913,77	139,09	-649,90	-61,60
5	Nuostolinga			0			
6	Iš viso	4442,38	138,96	5669,85	139,09	-1227,47	-0,13
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		3,13		2,45		0,68

10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodyta permoka biudžetui ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
1. Gautinos sumos						
2. Biudžeto skolos kredito unijai	0,40		0,40			0,00
3 Būsimojo laikotarpio išlaidos	21,84		44,76			-22,92
Iš viso:	22,24		45,16			-22,92

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	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė			67,16		67,16
Sukauptas nusidėvėjimas			47,01		47,01
Likutinė vertė			20,15		20,15
Apyvarta per 2011 metus					
Likutinė vertė			20,15		20,15
Įsigijimai					
Nusidėvėjimas			4,42		4,42
Nurašymai					
Likutinė vertė			15,73		15,73
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			67,16		67,16
Sukauptas nusidėvėjimas			51,43		51,43
Likutinė vertė			15,73		15,73
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė			15,73		15,73
Įsigijimai					
Nusidėvėjimas			4,20		4,20
Likutinė vertė			11,53		11,53
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			67,16		67,16
Sukauptas nusidėvėjimas			55,63		55,63
Likutinė vertė			11,53		11,53

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	3300,04	3948,99	-648,95
- kredito unijų asocijuotų narių	29,12	71,98	-42,86
- kredito unijų asocijuotų narių juridinių asmenų	16,04	10,00	6,04
- kitoms organizacijoms	22,55	7,23	15,32
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	3367,75	4038,20	-670,45
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	4485,21	3664,95	820,26
- kredito unijų asocijuotų narių	347,99	704,76	-356,77
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	158,29	153,54	4,75
Viso terminuotų indėlių:	4991,49	4523,25	468,24
Iš viso	8359,24	8561,45	-202,21

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2012 m. nuo 1,5 % iki 4,5 % (2011 m. nuo 2 % iki 4,50 %), už indėlius iki pareikalavimo nuo 0,2 %–0% (2011 m. 0,2 %).

13 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1,67	1,42	0,25
Surinkti mokėtini mokesčiai		12,50	-12,50
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	1,00	0,08	0,92
Kiti įsipareigojimai	28,58	10,07	18,51
Iš viso	31,25	24,07	7,18

14 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1217,79 tūkst. litų (2011 m. 988,87 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 2012 m. sudarė 295,21 tūkst. Lt (2011 m. – 384,66 tūkst. Lt).

15 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	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	5633,31	1172,74	2567,38	47,95	567,65	9989,03
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4639,86	2961,49	789,14		1598,54	9989,03
Likvidusis turtas						5295,65
Einamieji įsipareigojimai						7126,18

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	4428,15	1349,90	3284,29	65,73	741,53	9869,60
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5573,50	2363,48	648,54		1284,08	9869,60
Likvidusis turtas						3959,12
Einamieji įsipareigojimai						7454,71

16 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2012-12-31	2011-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	29,29	19,93	13
Likvidumo rodiklis, proc.	74,31	53,11	30

17 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2012 m.	2011 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	185,30	172,14
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	21,83	5,78
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	6,80	-

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

	2012-12-31	2011-12-31
Išduotų paskolų likučiai	173,62	138,75
Priimtų indėlių likučiai	78,30	151,59

18 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo. 2012 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

19 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. paskolų nenurašė;- nurašyta paskolų 2011 m. 345,88 tūkst. Lt, o susigražino 33,62 tūkst. Lt (2011 m. – 41,93 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 361,96 tūkst. Lt (2011 m. – 395,58 tūkst. Lt).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja

Eil.Nr.	Rodikliai	Suma (Lt)
1.	Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) finansinių metų pradžioje	-
2.	Apskaičiuota pelno (+), nuostolio (-) per 2012 m.	85043,22
3.	Visas pelnas (+) nuostolis (-) (1+2 eilutės)	85043,22
3.1.	Pelno mokestis	-
3.2.	Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą	85043,22
3.3.	Atskaitymai į kredito unijos atsargos kapitalą	-
3.4.	Kitos išmokos, numatytos kredito unijos įstatuose	-
4.	Nuostolio dengimas iš privalomojo rezervinio kapitalo	-
5.	Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) 2013 sausio 1 d.	-

Administracijos vadovas

Vyriausiasis buhalteris

Nijolė Rimaitė

Vida Gailiūniene

Radviliškio kredito unija
METINĖ REVIZORĖS ATASKAITA
2013 m. kovo 07 d.
Radviliškis

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

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

Revizijos metu buvo patikrinta:

1. Radviliškio KU PSK (pagrindinė sąskaitų knyga) bandomasis balansas 2012-12-31;
2. Kasos likutis tikrinamuoju laikotarpiu;
3. Pirminių dokumentų tvarkymas;
4. Kompiuterinės programos pateiktų duomenų atitikimas, apskaitos dokumentuose pateiktiems duomenimis;
5. Mokesčių mokėjimas, turto apskaitos vedimas;
6. Darbo apskaitos dokumentai;
7. Metinės inventorizacijos ataskaita;
8. Ataskaitų teikimas Lietuvos bankui.
9. Finansinė atskaitomybė už 2012 metus

Visuotinio susirinkimo metu patvirtintų Įstatų buvo laikomasi. Nebuvo gauta unijos narių nusiskundimų ar pasiūlymų dėl Radviliškio kredito unijos Įstatų pažeidimų ar pakeitimo.

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

Apskaitai vesti naudojama kompiuterinė apskaitos sistema KUBAS. Šios sistemos saugumas yra patikimas. Šia sistema naudojasi vyr. buhalterė, administratorė. 2013 m. kovo 01 dienos 17:37 val. kompiuterinė sistema rodė, kad Radviliškio kredito unijos kasoje yra 94347,37 Lt (devyniasdešimt keturi tūkstančiai trys šimtai keturiasdešimt septyni Lt 37 ct) grynujų pinigų. Kasoje užfiksuota – 94347,37 Lt (devyniasdešimt keturi tūkstančiai trys šimtai keturiasdešimt septyni Lt 37 ct)

Dėl grynujų pinigų pristatymo sudaryta sutartis su UAB „G4S Lietuva „. Valdyba yra patvirtinusi grynujų pinigų likutį kasoje;- kasa apdrausta AB Lietuvos draudimas.

Paskolos išduodamos remiantis nustatyta paskolų išdavimo tvarka. Pateikiant paraiškas paskolai gauti, paskolos prašytojai ir laiduotojai pateikia duomenis apie pajamas, turtą, pateikia dokumentus, patvirtinančius jų realumą;- išduotos paskolos atitinka įstatuose nustatyti paskirčiai ir neviršija maksimaliai leidžiamos sumos.

Su darbuotojais sudarytos individualios materialinės atsakomybės sutartys. Vykdoma materialinių vertybių apskaita. Ilgalaikiam turtui surašytos turto apskaitos kortelės; nusidėvėjimas skaičiuojamas kas mėnesį.

Darbuotojams darbo užmokestis skaičiuojamas pagal darbo sutartyse nurodytą darbo užmokesčio dydį. Vedami darbo laiko bei darbo užmokesčio apskaitos žiniaraščiai; pildomos asmens sąskaitų kortelės.

Visoms operacinėms išlaidoms yra pateisinami dokumentai.

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

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

KU užsibrėžti tikslai neįvykdyti;- gauti pajamų planuota- 833,85 tūkst. Lt, gauta – 675,86 tūkst. Lt, išlaidų planuota -714,45 tūkst. Lt; patirta išlaidų – 590,82 tūkst. Lt ;- gautas 85,04 tūkst. Lt pelnas.

Laisvas lėšas unija laiko LCKU . Visos už indėlius LCKU gautos pajamos apskaitytos. Dalis lėšų periodiškai, pagal poreikį, pervedama į unijos atsiskaitomąją sąskaitą, esančią komerciniame banke Swedbank;- lėšos pervedamos užsakymams dėl grynujų pinigų pristatymo. Pinigų judėjimas apskaitoje apskaitomas.

Unijos kapitalą sudaro 1513,00 tūkst. Lt (privalomas pajus- 59,80 tūkst. Lt; papildomas –1157,99 tūkst. Lt, rezervinis 295,21 tūkst. Lt.; gražintini pajai sudaro-0,50 tūkst. Lt).

Išvados:

- metinę finansinę atskaitomybę parengė pagal LR galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus; teisingai nurodė metinės veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
- teisingai įvertino turtą;

- sudarė būtinuosius specialiuosius atidėjimus veiklos rizikai sumažinti;
- kas ketvirtį teikė LB Priežiūros tarnybai LB nustatytas ataskaitas;- sudarytų ataskaitų duomenimis, unija vykdė LB nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus pagal LR kredito unijų įstatymo ir LB teisės aktuose nustatytus reikalavimus.

Aš, Radviliškio kredito unijos revizorė Violeta Šimkuvienė, patvirtinu peržiūrėtų dokumentų teisingumą. Radviliškio kredito unijos veikla atitinka Lietuvos Respublikos įstatymų, kitų teisės aktų, reglamentuojančių kredito unijos veiklą, kredito unijos įstatų ir vidaus dokumentų reikalavimų.

2013 m. kovo 07 d.



Radviliškio kredito unijos revizorė
Violeta Šimkuvienė