



2012 metų finansinių atskaitų rinkinio auditas

KREDITO UNIJA „GERMANTO LOBIS“

| | | |
|----------|---|--------------------|
| 1 | Nepriklausomo auditoriaus išvada | 1 psl. |
| 2 | Audito ataskaita | 1 – 7 psl. |
| 3 | Audituotas finansinių atskaitų rinkinys: <ul style="list-style-type: none">• balansas;• pelno (nuostolių) ataskaita;• aiškinamasis raštas;• priedas Nr.1 Nuosavo kapitalo pokyčiai;• priedas Nr. 2 Pinigų srautų pokyčiai; | 8 - 27 psl. |

Šilalė,
2013 m. vasaris

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Germanto lobis“ nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome čia pridedamų Kredito unijos „Germanto lobis“ (toliau – Unija) finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas, 2012 m. pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas su priedais: nuosavo kapitalo pokyčiai ir pinigų srautų pokyčiai (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, pagrįstą atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal tarptautinius audito standartus. Šiuose standartuose nustatyta, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliekamų apskaitinių įvertinimų racionalumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Kredito unijos „Germanto lobis“ 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti patvirtinimai pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiami audito ataskaitoje.

Auditorė Kristina Bagdonienė
2013 m. vasario mėn. 5 d.
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012
Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika



UAB „Kristalina“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135



**AUDITO ATASKAITA
KREDITO UNIJOS „GERMANTO LOBIS“ VADOVYBEI**

TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. AUDITO APIMTIS
- III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS
- VI. VIDAUS KONTROLĖ
- VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI
- VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI
- IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Kredito Unijos „Germanto lobis“ (toliau – Unija) 2012 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas su priedais: nuosavo kapitalo pokyčiai ir pinigų srautų pokyčiai, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Kristalina“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO APIMTIS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei sutartimi su Kredito unijos „Germanto lobis“ administracija.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2012 m. sausio mėn. 01 d. iki 2012 m. gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2013 m. sausio mėn. 31 d., kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

1. finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
2. finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;
3. tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas;
4. atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;
5. sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjimai veiklos rizikai sumažinti;
6. laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;

7. atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;

8. turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas.

Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai:

- apie ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- apie sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- apie finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą.

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2013 02 05 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Unijos 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos audituotos mūsų įmonės auditorių ir apie jas pareikšta besąlyginė nuomonė.

Reikšmingomis sumomis galutiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra perkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų modifikavimo priežasčių nebuvo.

IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2012 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos. Kredito unija šį standartą pradėjo taikyti jau 2011 metų finansinių ataskaitų sudarymui.

Kredito unijos patvirtintina apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams. Tačiau, mūsų nuomone, unijos naudojamas balansinių sąskaitų planas nėra visiškai suderintas su 43 VAS nuostatomis. Todėl siūlome parengti naują balansinių sąskaitų planą.

V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS

Kredito unija nerengia metinio pranešimo ar veiklos ataskaitos.

Tačiau Lietuvos bankui teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

VI. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituodami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą;
- bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

Pateikiame pastebėjimus apie kredito unijos organizacinių priemonių sistemą, kuri skirta užkirsti kelią neteisingų duomenų įtraukimo į apskaitą ir finansines ataskaitas bei vadovavimą vidaus kontrolei. Mūsų surinkti duomenys rodo, kad kredito unijoje sukurta veikli valdymo bei organizacinė struktūra, yra gerai parengta vidaus kontrolės reglamentavimo sistema. Patvirtinti reikalingi Centrinės kredito unijos parengti tipiniai vidaus reglamentai, tvarkos bei pareigybiniai nuostatai. Vidaus audito tarnyba suformuota ir dirba gerai.

Kredito unijos valdyba kartu su administracijos vadovu yra atsakinga už nustatytos strategijos įgyvendinimą, rizikos, su kuria susiduria kredito unija, kontrolę, leistinų rizikos limitų nustatymą, organizacinės struktūros, aiškiai nustatančios kredito unijos darbuotojų teises, pareigas ir atsakomybę, sukūrimą, palaikymą ir užtikrinimą, kad pareigos būtų atliekamos gerai ir atsakingai. Mūsų tikrinti duomenys rodo, kad kredito unijos darbuotojai turi tinkamą kvalifikaciją, pakankamai patirties ir reikiamų įgūdžių savo pareigoms atlikti, sudarytos sąlygos kredito unijos darbuotojams kelti kvalifikaciją, mokytis.

Kredito unijos naudojamos informacinės sistemos (i-KUBAS) naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi Lietuvos Centrinės Kredito Unijos specialistai. Mes nenustatėme jokių reikšmingų faktų dėl informacinės sistemos pažeidimo ar nepatikimo veikimo.

VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE IR AUDITO SUTARTYJE LAIKYMOSI

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje.

1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta.

Pagrindinę Unijos turto dalį (59 proc.) sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis

(amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą) bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklės. Paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.

Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Unija investicijas į vertybinius popierius finansinėse ataskaitose įvertino amortizuota savikaina. Įvertinimai reikšmingomis sumomis atlikti pilnai ir teisingai.

Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos - tai terminuoti indėliai ir specialiosios lėšos Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir komerciniuose bankuose. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte su sukauptomis palūkanomis ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Ilgalaikis materialus turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizė rizikos mažinimo aspektu ir kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Paskolų vertės sumažėjimas apskaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę ir užtikrinimo priemonės diskontuotą pinigų srautą. Paskolų vertės sumažėjimo pokyčiai fiksuojami apskaitoje Kredito unijos valdybai kas mėnesį patvirtinus paskolų grupavimo rezultatus. Pagal audituotų metų pabaigos paskolų vertinimo rezultatus kredito unija abejotinių ar nuostolingų paskolų turėjo nedaug ir specialių atidėjimų paskoloms paskaičiavo už 80 tūkst. Lt. arba 0,2 proc. nuo visų paskolų vertės. Tačiau pereinamųjų metų pabaigoje paaiškėjus Snoro banko bankroto sąlygoms, neapdraustų lėšų likutis perkeltas į kitas gautinas sumas ir pagal nusistatytą vidaus tvarką per du metus joms priskaitytas 100% nuvertėjimas. Nurašytų paskolų metų pabaigai buvo tik už 728 tūkst. Lt. arba 2,2 % nuo visų paskolų balanso. Be to, audituotų metų pabaigoje kredito unijos nustatyta tvarka buvo atlikta paskolų užtikrinimo priemonių vertės peržiūra. Ilgalaikio turto nuvertėjimo nenustatyta.

Mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų. Ataskaitinių metų pabaigos datai Unijos pajinis kapitalas sudarė 4762 tūkst. Lt ir atitiko kredito unijos pajinių įmokų apskaitos duomenims.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė visus privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas. Perskaičiuotas kapitalas laikotarpio pabaigoje siekė 6684 tūkst. Lt. Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų ribose ir metų pabaigoje siekė 21,4 proc. (metų pradžioje buvo 24 proc.).

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė kapitalo pakankamumo ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

5. Kaip Kredito unija vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Audito metu įvertinta veiklos rizikos valdymą reglamentuojančių tvarkų kokybė bei jų laikymasis. Kredito rizika valdoma vadovaujantis valdybos patvirtinta Paskolų suteikimo ir administravimo tvarka, Finansinės skolininko ir laiduotojo (garanto) būklės vertinimo tvarka bei Koncentracijos rizikos valdymo tvarka (politika); likvidumo rizika valdoma vadovaujantis valdybos patvirtinta Likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka, kurioje nustatyti likvidumą palaikantys būdai, stambių indėlių valdymas, nustatytos kasdieninės likvidumo palaikymo procedūros. Kredito unija naudojami tipiniais CKU parengtais reglamentais, kurie neprieštaruoja teisės aktų, reglamentuojančių kredito unijų veiklą, nuostatoms. Visų rūšių rizikos valdymo priemonės reglamentuotos vidaus dokumentuose ir procedūros nukreipiamos Kredito unijos veiklos saugumui bei patikimumui stiprinti, kad Kredito unija turėtų gerą vardą. Tikrintu laikotarpiu kredito unijos vadovybė užtikrino Lietuvos banko valdybos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą.

Vienas iš veiklos riziką ribojančių rodiklių yra didelių paskolų vienam skolininkui ir didelių paskolų santykis su perskaičiuotu unijos kapitalu. Didelių paskolų bendroji dalis siekė 113 % (leista 300 %) nuo perskaičiuoto kapitalo. Didžiausios paskolos dydis vienam skolininkui taip pat normos ribose (ne > 25 % nuo perskaičiuoto kapitalo).

Atlikta likvidžių aktyvų bei einamųjų įsipareigojimų sudėties analizė. Atrankiniu būdu patikrinta ar analitinės apskaitos duomenys atitinka sintetinės sąskaitos duomenis. Kartu atrankos būdu patikrintas Turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus ataskaitos sudarymo teisingumas. Tikrinimo datai kredito unijos likvidumo rodiklis siekė 34% (LB nustatytas 30%). 2012-12-31

perskaičiuotas likvidus turtas sudarė 24% nuo viso turto. Atitinkamai perskaičiuoti einamieji įsipareigojimai sudarė 70% nuo visų Unijos įsipareigojimų.

Kredito unijos veikla per audituojamus metus buvo nuostolinga.

Papildomas garantijas kredito unijos saugiam darbui suteikia turto bei grynųjų pinigų likučių kasose draudimas, apsaugos tarnybos stebėjimas bei reagavimas, inkasavimo ir pinigų pervežimo tarp kasų užtikrinimo saugumas. Peržiūrėjus sudarytas turto draudimo sutartis, nustatyta, kad kredito unijos turtas ir kasų likučiai apdrausti.

Mūsų nuomone, visais reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Informacija apie šį klausimą pateikta šios ataskaitos VI. dalyje „Vidaus kontrolė“.

VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nustatyta nebuvo.

IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta Audito ir apskaitos tarnybos (2009 m. spalio 12 d. raštu Nr. 2-970) ir Lietuvos banko (2009 m. spalio 21 d. raštu Nr. 04-2933).

Audito ataskaita sudaryta trimis egzemplioriais. Pirmi du ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybai, trečias lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2013 m. vasario mėn. 5 d. Šilalė

Audito įmonė: UAB „Kristalina“

Vasario 16-osios g. 13-1, Šilalė, Lietuvos Respublika

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135

Auditą atliko auditorė Kristina Bagdonienė

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012

(parašas)



Kredito unija "Germanto lobis"
 (įmonės pavadinimas)
 112041073, Sedos g. 6 Telšiai
 (įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2011 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013.01.31 Nr.1
 (ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

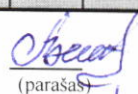
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|---------------------|--------------------------|---------------------------------|
| A. | TURTAS | | 55323,81 | 55349,12 |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 7 | 3487,03 | 9857,49 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 8 | 4173,29 | 7910,01 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 9 | 11523,39 | 5524,56 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 10 | 32716,46 | 28584,97 |
| V. | Kitas finansinis turtas | 11 | 1739,36 | 1739,20 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 12 | 68,81 | 35,44 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 13 | 1614,65 | 1694,65 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | 13 | 0,82 | 2,80 |
| | TURTO IŠ VISO: | | 55323,81 | 55349,12 |

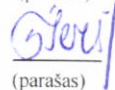
| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|--|---------------------|--------------------------|---------------------------------|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 50536,46 | 50812,90 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 14 | 1296,72 | 2326,30 |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 15 | 46630,42 | 45893,24 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 16 | 106,17 | 90,21 |
| IV. | Atidėjiniai | | 0,00 | 0,00 |
| V. | Subordinuoti įsipareigojimai | 17 | 2503,15 | 2503,15 |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | | 4787,35 | 4536,22 |
| I. | Pajinis kapitalas | 18 | 4762,07 | 4346,12 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | 18 | 190,10 | 185,28 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | 0,00 | 0,00 |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | 18 | -164,82 | 4,82 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | 18 | -164,82 | 4,82 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | 0,00 | 0,00 |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 55323,81 | 55349,12 |

Administracijos vadovas
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė
 (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


 (parašas)

Vytautas Barsteiga
 (vardas ir pavardė)


 (parašas)

Ingrida Šeršniovienė
 (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 m. sausio 31 d. Nr. 1
ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

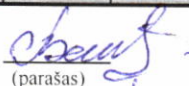
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Palūkanų pajamos | 1 | 3298,79 | 3054,98 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 1 | 1291,14 | 1376,91 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 2 | 178,68 | 167,15 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 2 | 77,95 | 57,03 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | -935,99 | -701,18 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | 3 | 935,99 | 701,18 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | 0,00 | 0,00 |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | 6,88 | 21,99 |
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 4 | 1252,62 | 1088,70 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | 5 | 121,38 | 144,53 |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | 5 | 241,94 | 160,01 |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | | -193,91 | 4,82 |
| XI. | Pelno mokestis | 6 | -29,09 | 0,00 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | -164,82 | 4,82 |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Ingrida Šeršniovienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Germanto lobis“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Germanto lobis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 1997m. lapkričio 27 d.

Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 27d. išdavė licenciją vykdyti licencines finansines operacijas.

Kredito unija „Germanto lobis“, 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 kreditų 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 Sedos g.6, Telšiai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 25 darbuotojai (2011 m. pabaigoje – 23 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

| | 2011-12-31 | | 2011-12-31 | |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i> | 5453 | 613 | 5008 | 695 |
| <i>Juridiniai asmenys</i> | 0 | 82 | 0 | 51 |

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 1998-10-07 ir pakeista 2012-03-30.

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 praeitę 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 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 į vertybinius popierius straipsnyje parodomas 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 termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

| Paskolų rizikos grupė | Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc. | |
|--|---|---------|
| | 2012 m. | 2011 m. |
| standartinė (I rizikos grupė) | 0 | 0 |
| galimos rizikos (II rizikos grupė) | 5 | 5 |
| padidintos rizikos (III rizikos grupė) | 25 | 25 |
| abejotina (IV rizikos grupė) | 40 | 40 |
| 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 (2011 metais taikyta 10 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 turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas