

Kredito unija "Giminėlė"
M. K. Čiurlionio g. 29, Kaunas

Kredito unijos "Giminėlė" 2013 metų veiklos revizijos aktas

Aš, Liliana Šileikienė, kredito unijos revizorė, remdamasi kredito unijos įstatais bei revizoriaus darbo reglamentu, 2014-03-05 dieną patikrinau kredito unijos veiklą 2013 metais. Patikrinimui pateikti apskaitos bei veiklos dokumentai, kompiuteriniai įrašai.

1. 2013-12-31 atliktas kredito unijos kasos patikrinimas dalyvaujant vyr. kasininkui Petrui Lazaravičiui. Kasos litais likutis sudaro 665950,01 litų, pagal apskaitos dokumentus kasos litais likutis yra 665950,01 litai. Kasos eurai likutis sudaro 4028,12 eurų, pagal apskaitos dokumentus kasos eurai likutis 4028,12 eurų. Kasos JAV doleriais likutis sudaro 24106,00 doleriai, pagal apskaitos dokumentus kasos likutis JAV doleriais 24106,00 JAV doleriai. Kasos likučiai atitinka apskaitą, apskaitos politikos ir kitus kredito unijos reglamentus. Patikrinus kasos apsaugos priemones nustatyta, kad pinigų seifas yra ketvirtos saugumo klasės (atitinka draudimo įmonės reikalavimus), seifas prijungtas prie smūgio ir judesio signalizacijos, elektroninė spyna prijungta prie signalizacijos, seifinė patalpa su šarvuotomis durimis, patalpoje yra smūgio ir judesio davikliai. Taigi įsitikinta, kad seifas ir seifinės patalpos atitinka kasos saugumui keliamus reikalavimus. Pinigų likutis kasoje apdraustas draudimo bendrovėje. Grynujų pinigų inkasavimui ir atvežimui sudaryta sutartis su saugos bendrove.

2. Patikrinti paskolų suteikimo dokumentai. Visos paskolos išduotos, prisilaikant paskolų išdavimo tvarkos, nustatytos paskolų išdavimo reglamento. Paskolų viršijančių dešimterioją pajų ar 10 procentų indėlių, nerasta. Išduodamų paskolų palūkanos nustatytos pagal patvirtintas normas bei kredito unijos valdybos sprendimus. Paskolų gražinimas užtikrinamas turto įkeitimo arba laidavimo sutartimis, tai atitinka unijos įstatus. Paskolų išdavimas aptariamas paskolų komiteto ir valdybos posėdžiuose. Posėdžių protokolai rašomi tvarkingai, juose aptartos visos kredito unijoje išduotos paskolos. Finansinių metų bėgyje nustatyta paskolų mokėjimo vėlavimas, kas blogina kredito unijos darbo rezultatus ir didina paskolų riziką. Spec. atidėjiniai paskoloms finansinių metų paskutinę dieną sudaro 797,31 litus, iš viso spec. atidėjiniai sudaro 190500,34 litus (pagal LB reikalavimus suformuoti 100 proc. atidėjiniai paskolai, kuri reikalavimos teise perduota Turto valdymo įmonei). Nurašytų paskolų dalinis gražinimas vykdomas ir toliau, tęsiamas darbas su antstoliais. 2013-12-31 dienai buvo 148 veikiančios paskolų sutartys bendrai 35211016,16 lt sumai. Tarp išduotų paskolų, remiantis kredito unijos reglamentais ir Lietuvos banko nurodymais, paskolų viršijančių didelių paskolų rodiklį, nenustatyta. Patikrinimo metu susipažinimui buvo pateikta paskolų grupavimo paskutinei finansinių metų dienai suvestinė. Pagal ją pirmojoje grupėje yra 110 paskolų (kartu su terminuotais indėliais CKU ir SEB) bendra apskaitinė paskolų vertė (paskolų balansas su palūkanomis, atėmus specialiuosius atidėjinius) 3336849,16 lt. Antrojoje grupėje yra 54 paskolos, bendrai 1825912,90 lt. sumai. Trečiojoje rizikos grupėje yra 3 fizinių asmenų paskolos bendrai 12739,01 lt. sumai. Ketvirtojoje paskolų rizikos grupėje yra 5 paskolos bendrai 196343,84 lt. sumai. Patariama paskolų komitetui ir kredito unijos valdybai dar labiau atsižvelgti į Lietuvos banko nutarimus ir rekomendacijas, Lietuvos centrinės kredito unijos rekomendacijas bei esamą finansų rinkos situaciją griežčiau vertinti skolininkų pajėgumą gražinti paskolas bei rizikos faktorius, vengti

didelių paskolų ir, išduodant paskolas, kreipti didesnę dėmesį į įkeičiamo turto likvidumą dabartinėmis ekonominėmis sąlygomis.

3. Patikrinti kredito unijos indėlių dokumentai. Finansinių metų paskutiniąją dieną kredito unijoje buvo 553 terminuotų indėliai, visa indėlių vertė 6384945,99 lt. Visi dokumentai ir sutartys užpildytos tvarkingai ir laiku pratęsimos ar atnaujinamos. Terminuotų indėlių palūkanos nustatytos, prisilaikant valdybos priimtų normų. Tikslinio taupymo sutartys užpildytos tvarkingai.

4. Patikrinti valdymo organų veiklos dokumentai. Stebėtojų tarybos protokolai surašyti. Valdybos posėdžių protokolai yra, surašyti tvarkingai, prisilaikant nustatytos tvarkos, protokoluose aptarti paskolų išdavimo klausimai bei kredito unijos veiklos klausimai, visi svarstyti klausimai priklauso valdybos kompetencijai pagal Įstatus ir įstatymus. Paskolų komiteto protokolai tvarkingi, surašyti prisilaikant kredito unijos Įstatų ir įstatymų. Unijos veikloje reikalingi reglamentai yra, jie patvirtinti ir pasirašyti.

5. Patikrinti kredito unijos buhalteriniai dokumentai. Visos pajamos ir išlaidos pagrįstos dokumentais bei reikalingais įrašais. Visos kredito unijos išlaidos atitinka leidžiamas Įstatais ir įstatymais ir reikalingos kredito unijos veiklai. Sąskaitų planas atitinka patvirtintą kredito unijos valdybos. Visi dokumentai su reikalaujamais parašais. Palyginus pateiktus dokumentus su įrašais kompiuteryje, nukrypimų nerasta. Sudarytos finansinės ataskaitos atitinka realią padėtį, yra tvarkingos. Lietuvos bankui pateikiamos ataskaitos sudarytos teisingai ir atspindi realią padėtį. Lietuvos banko nustatyti kapitalo pakankumo ir likvidumo rodikliai visus finansinius metus atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus. Kredito unijos 2013 m. veiklos nuostolis sudaro 192276,25 litus.

Išvada: Pagal kredito unijos revizoriaus darbo reglamentą 2013 m. kovo 05 d. patikrinau kredito unijos „Giminėlė“ 2013 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinį.

Mano nuomone 2013 m. finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais pateikia tikrą ir teisingą Kredito unijos „Giminėlė“ 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius rezultatus bei pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais.

Revizijos aktas surašytas vienu egzemplioriumi

Kredito unijos „**Giminėlė**“ revizorius

Liliana Šileikienė

Kredito unija "Giminėlė"

(įmonės pavadinimas)

Įm.k. 112040167, M.K. Čiurlionio 29, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 m. gruodžio 31 d. Nr. 13/12/31-002

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		352,58	479,00
II.	Palūkanų sąnaudos		246,58	283,00
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		10,98	10,00
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		2,09	2,00
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-125,03	195,00
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		125,58	-194,00
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0,55	1,00
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		207,07	226,00
IX.	Kitos veiklos pajamos		54,63	29,00
X.	Kitos veiklos sąnaudos		29,70	25,00
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-192,28	177,00
XII.	Pelno mokestis		0,00	1,00
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-192,28	176,00

Administracijos vadovė


Vilma Ližaitienė

Vyr.buhalterė


Violeta Tautkuvienė

Kredito unija "GIMINĖLĖ"
(įmonės pavadinimas)
Įm. k. 112040167, M.K.Čiurlionio 29, Kaunas
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2013 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

_2013 12 31_Nr._13/12/31-001_
(atskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8008,93	6996,95
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1272,87	950,26
II.	Investicijos į vertybinius popierius		522,43	539,27
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		1169,49	775,96
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		3537,47	3142,78
V.	Kitas finansinis turtas		359,00	327,75
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		45,00	147,71
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		1102,57	1113,12
VIII.	Nematerialusis turtas		0,10	0,10
	TURTO IŠ VISO:		8008,93	6996,95

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7013	6088
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		419,10	189,70
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		6397,53	5688,12
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		5,48	20,07
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		190,47	190,47
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		996,35	908,59
I.	Pajinis kapitalas		1336,17	1056,14
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0,00	0,38
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-339,82	-147,93
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-147,54	-323,77
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-192,28	175,84
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8008,93	6996,95

Administracijos vadovė

Vilma Ližaitienė

Vyr. buhalterė

Violeta Tautkuvienė

Kredito unija „Giminėlė“ kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unijos kodas 112040167

Adresas M.K.Čiurlionio 29, Kaunas

Kredito unijai „Giminėlė“ veiklos licencija suteikta 1997-06-26.

2013-12-31 kredito unijos nariais buvo 738 tikrieji nariai (fiziniai asmenys) ir 24 asocijuoti nariai (juridiniai asmenys).

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 2009-12-30 ir pakeista 2013 03 21.

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 perskaičiavus 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 praeities 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 praeities, 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 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 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 įsipareigojimai“ 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.	2012 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	1	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	20	20
abejotina (IV rizikos grupė)	45	45
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).

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 atliktas, bet neapmokėtas paslaugas, 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 tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

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

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas 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	100
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	4
Kita įranga	3

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų 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. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų 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 mokėtinų sumų ir įsipareigojimų, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 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 pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir

nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje 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 mokes

io straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno

mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2012 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno 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.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	321	443	-122
Už lėšas bankuose			
Už lėšas LCKU	25	24	1
Už vertybinius popierius	6	12	-6
Iš viso pajamų	353	479	-126
Už indėlius	228	283	-55

Už LCKU paskolas	18	1	17
Iš viso sąnaudų	246	284	-38
Grynosios palūkanų pajamos	107	195	-88

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Pervedimų, administravimo pajamos	11	10	1
Pervedimų, administravimo sąnaudos	2	2	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	9	8	1

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos ir paskolų vertės sumaėjimas:			
paskoloms	-17	1	-16
Kitam turtui	142	47	95
Iš viso sąnaudų	125	48	77

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	40	63	-23
Iš viso	40	63	-23

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	3	2	1
Delspinigiai	10	23	-13
Kitos pajamos	42	4	38
Iš viso pajamų	55	29	26

Kitos veiklos išlaidos	27	25	2
Iš viso sąnaudų	27	25	2
Grynosios kitos veiklos pajamos	28	4	24

6 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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	740	518	222
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	6	5	1
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	446	527	-81
Iš viso	1192	1050	142

7 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 2012 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. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	523	539	-16
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	523	539	-16
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			

Investicijos į LR VVP, įvertinti tikraja verte			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui			
Iš viso investicijų į vertybinių popierių			

8 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.

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	1150	717	433
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	63	59	4
Iš viso	1213	776	437

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.

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	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	1502		1222		280	
2	Galimos rizikos	1826		1492		334	
3	Padidintos rizikos	13		40		-27	

4	Abejotina	197	1	394	6	-197	-5
5	Nuostolin ga	0		0	0	0	
6	Iš viso	3538	1	3148	6	690	
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.					2013-12-31 0,03	2012-12-31 0,19

10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjų ir nematerialųjų turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis per metus, tūkst. Lt			
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
1. Investicijos į LCKU kapitalą	359		328			31
2. Gautinos sumos						
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjų ir nematerialųjų turtą						
2.2. Gautinos sumos už perleistą finansinį turtą	190	190	190	47	143	0
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai						
2.4. Kitos gautinos sumos	45		5			40

2.5. Kitos sukauptos pajamos						
Iš viso:	594	190	523	47	143	71

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.

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	609	190	419

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	549	318	231
- kredito unijų asocijuotų narių	41	26	15
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	590	443	147
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	5795	5242	553
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms		3	-3
Viso terminuotų indėlių:	5795	5245	550
Iš viso	6385	5688	697

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Kitos mokėtinų sumos	5	20	-15
Iš viso	5	20	-15

15 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2013-12-31	Likutis 2012-12-31	Per 2013 metus, tūkst. Lt	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
LCKU suteikta subordinuota paskola, iki 2018 m 12 mėn., 5 proc. palūkanų	190	190	0	9,5
Iš viso	190	190	0	9,5

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1336,166 tūkst. litų. 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 pagal KU įstatymą grąžinant 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 .

17 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2013-12-31

	Iki pareikalavimo ir iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai ir neapibrėžti	IŠ VISO
Turtas	1467,82	911,50	3918,75	1710,86	8008,93
Įsipareigojimai	1949,66	3072,11	1795,84	1191,32	8008,93

2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1880,93	561,21	2789,04	1765,77	6996,95
Einamieji įsipareigojimai	2145,34	2960,48	554,57	1336,56	6996,95

18 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2013-12-31	2012-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,81	26,59	13
Likvidumo rodiklis, proc.	37,65	42,98	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-1,18	-1,18	<25
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-1,18	-1,18	<25

19 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos vadovais yra laikomi 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	156	152
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)		
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

20 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.

21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2013 m. paskolų nenurašė, o susigražino 11,56 tūkst. Lt . iti nebalansiniai įsipareigojimai: 29,97 tūkst. Lt. – patvirtintos, bet neišmokėtos paskolos unijos nariams.

22 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Visuotiniam kredito unijos narių susirinkimui pritarus, kredito unijos 2013 m veiklos nuostolis – 192,28 tūkst. pridedamas prie ankstesnių finansinių metų nuostolio ir paliekamas nepaskirstytu.

Administracijos vadovė

Vilma Ližaitienė



Vyriausiasis buhalterė

Violeta Tautkuvienė

