

Klausučių kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

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. Sudarydama finansines ataskaitas unija pirmą kartą taikė 43-ąjį verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“. Šio standarto nuostatos taikytos nuo 43-ojo standarto įsigaliojimo datos (2011-12-23), o praėjusių finansinių metų lyginamoji informacija pataisyta pagal 7-ojo verslo apskaitos standarto „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ reikalavimus.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-30, pakeista 2012-03-21 ir pakeista 2013-03-20.

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 praeitį įvykius, bet ir apie išsipareigojimus 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 praeitį, dabartį ir ateitį 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 išsipareigojimai“ 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 išsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

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 išsipareigojimai“ 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 išsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2013 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	1	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15	15
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 10,14 proc. diskonto norma (2012 metais taikyta 11,64 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2012 ir 2013 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių taisykles, parengtas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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 (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Lt, (2012 m. - 500 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno 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 parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje 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.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2012 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2013 metų - 15 proc.

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

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 ataskaitas yra 0,1 % iki 0,3% visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	460	565	-105
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	0	3	-3
Už vertybinius popierius	0	0	0
Iš viso pajamų	460	568	-108
Už indėlius	107	141	-34
Už LCKU paskolas	23	35	-12
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	130	176	-46
Grynosios palūkanų pajamos	330	392	-62

Paskolų palūkanų norma sumažėjo nuo 14 % iki 8% .

Indėlių palūkanų norma sumažėjo nuo 5% iki 1,9% .

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	44	38	6
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	3	0	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	41	38	3

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-37	38	1
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-37	38	-1
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	0	-0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0	0
Nurašytos paskolos	-24	-36	-12
Kito finansinio turto vertės sumažėjimas (diskontavimas)	0	0	-0
Susigražinta nurašytų paskolų	47	5	42
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	-0	0

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	282	338	-56
Nusidėvėjimo išlaidos	17	13	4
Reklamos ir marketingo išlaidos	0	0	0
Kitos išlaidos	83	82	1
Iš viso	382	433	-51

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Delspinigių pajamos	9	21	-12
Už pažymas	0	0	0
Kitos veiklos pajamos	6	24	-18
Iš viso pajamų	15	45	-30
Indėlių draudimo įmokos	11	12	-1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	14	14	0
Kitos veiklos sąnaudos	15	24	-9
Iš viso sąnaudų	40	50	-10
Grynosios kitos veiklos pajamos	-25	-5	-20

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
Pinigai kasose	126	195	-69
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	41	45	-4
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1979	2586	-607
Iš viso	2146	2826	-680

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

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	58	58	0
Iš viso	58	58	0

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyto 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 2013 m. 0,2% (2012 m. 0,2%)

8 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

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	3094	0	3188	0	-94	0

2	Galimos rizikos	886	0	648	0	238	0
3	Padidintos rizikos	1088	0	1110	2	-22	-2
4	Abejotina	15	3	15	0	0	3
5	Nuostolinga			0	0	0	0
6	Iš viso	5083	3	4961	2	122	1

9 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2012m. sausio 1 d.		153	36		189
Išsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė		153	36		189
Apyvarta per 2012metus					
Likutinė vertė					
Išsigijimai		56	3		59
Nusidėvėjimas			14		14
Nurašymai					
Likutinė vertė		209	25		234
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Išsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė		209	25		234
Apyvarta per 2013 metus					
Likutinė vertė					
Išsigijimai		149	2		151
Nusidėvėjimas		5	13		18
Likutinė vertė		353	14		367
Likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.					
Išsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė		353	14		367

10 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	350	1017	-667

Padidėjus unijoje indėliams buvo gražinta paskola LCKU.

11 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1742	1491	251
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	18	15	3
Viso iki pareikalavimo:	1760	1506	254
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4490	4020	470
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso terminuotų:	4630	4020	610
Iš viso	6390	5526	864

Bankuose sumažėjus palūkanų normai, unijoje padidėjo indėliai.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2013 m. nuo 0,5 % iki 8 % (2012 m. nuo 0,5% iki 8 %), juridiniams nariams – nuo 0,5 % iki 3% (2012 m. nuo 0,5 % iki 9 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0% (2012 m. nuo 0 %).

12 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1	1	0
Sukauptos audito išlaidos			
Surinkti mokėtini mokesčiai			
Atostogų rezervas	9	0	9
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas			
Kt. įsipareigojimai	2	1	1
Neišmokėti atlyginimai	18	17	1
Iš viso	30	19	11

13 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1218 tūkst. litų (2012 m. 1858 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2013 m. sudarė -53,01 tūkst. Lt (2012 m. – 15tūkst. Lt).

14 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2013-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2333	503	3076	2137	8049
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3016	3291	506	1236	8049
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-683	-2788	2570	901	0
Likvidusis turtas					2228
Einamieji įsipareigojimai					5397
Likvidumo rodiklis, proc.					41,30

2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3005	429	2598	2354	8386
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2383	3050	1120	1833	8386
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	622	-2621	1478	521	0
Likvidusis turtas					2852
Einamieji įsipareigojimai					4569
Likvidumo rodiklis, proc.					62,41

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

15 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2009-03-26 nutarimu Nr.37).

Kredito unijos kapitalo pakankamumas išreiškiamas perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykiu. Įvertinant veiklos riziką ir galimybę netekti dalies kapitalo, kredito unijos turtas (aktyvai) pateikiamas atsižvelgus į rizikos laipsnį. Visi kredito unijos turto (aktyvų) straipsniai skirstomi į grupes, jų vertė dauginama iš tai grupei nustatyto rizikos laipsnio (išreikšto procentais) ir dalijama iš 100. Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, pagal rizikos laipsnius skirstomi į 5 grupes:

pirmoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui, tai pinigai, įsigyti Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių vertybiniai popieriai;

antroji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų, tai lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų) Lietuvos Respublikos ir kitų Europos Sąjungos valstybių narių bankuose, lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų bei specialiosios lėšos) Centrinėje kredito unijoje, investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą;

trečioji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeistu butu, gyvenamuoju namu ar kitomis gyvenamosiomis patalpomis su jų priklausiniais, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

ketvirtoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeista žemės ūkio paskirties žeme, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

penktoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų, tai kitas ankstesniuose punktuose nenurodytas turtas (aktyvai), išskyrus nematerialųjį turtą.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus 2013 ir 2012 metais KU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 13 %.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	1873	1270
Papildomas (II lygio) kapitalas	70	53
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	1803	1217
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui	0	0
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	5	5
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	15	15
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	25	25
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	100	100
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma		
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	39,18	24,80

16 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, revizoriaus 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 atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	17	36
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	0
Iš viso	20	36
Sumokėti atlyginimai ir mokesčiai	14	33
Likę įsipareigojimai vadovybei	6	3

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

	2013-12-31	2012-12-31
Išduotų paskolų likučiai	163	263
Priimtų indėlių likučiai	237	1067

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

18 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2013 m. nurašė paskolų už 24 tūkst.Lt (2012m. – 36 tūkst. Lt.), o susigrąžino 47 tūkst.Lt. (2012- 5 tūkst.Lt.) 2013 m. gruodžio 31 d. nurašytų ir nesugrąžintų paskolų likutis buvo 180 tūkst.Lt (2012- 227 tūkst.Lt.)

19 PASTABA PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Nr.	Pavadinimas	Suma
1	Einamųjų metų pelnu padengti 2012 m. patirtą nuostolį	1079,73
2	2012 m. patirto nuostolio padengimas iš atsargos kapitalo,	40
3	Likusi patirto 2012 m. nuostolio dalis perkeliama į kitų metų nuostolį.	51931,01

Administracijos vadovas



Airanas Karpavičius

Vyriausia buhalterė

Daivutė Gvildienė

KLAUSUČIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110085466 A.DAUGĖLOS 1, KLAUSUČIAI, JURBARKO R.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2013 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013.12.31. Nr.13/12/31-001

(ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

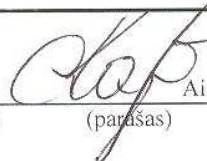
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8049	8385
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		2146	2826
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		58	0
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		5079	4961
V.	Kitas finansinis turtas		399	364
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		367	234
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		8049	8385

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6831	6580
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		350	1017
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		6450	5526
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		31	37
IV.	Atidėjimai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1218	1805
I.	Pajinis kapitalas		1271	1858
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	15
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-53	-68
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-53	-68
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8049	8385

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Airanas Karpavičius

(vardas ir pavardė)

KLAUSUČIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110085466 A, DAUGĖLOS I, KLAUSUČIAI, JURBARKO R.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2013 12 31 Nr. 13/12/31-001
ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		460	568
II.	Palūkanų sąnaudos		130	176
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		44	38
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		3	1
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-37	-38
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		37	38
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-4	1
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		382	433
IX.	Kitos veiklos pajamos		6	24
X.	Kitos veiklos sąnaudos		15	50
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-53	-68
XII.	Pelno mokestis		0	
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-53	-68

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Airanas Karpavičius

(vardas ir pavardė)



Klausučiai, 2014 m. kovo mėn. 2 d.

Revizorės ataskaita už 2013 metus

I. ĮŽANGA

Pagrindinė Unijos ūkinė veikla – indėlių ir kitų gražintinių lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimas. Unijos pajinį kapitalą 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 1.270,86 tūkst. Lt. Unijos narių skaičius 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 1.992, iš jų tikrieji nariai 1.988 ir asocijuoti nariai – 4. 2013 m. gruodžio 31 d. Unijoje dirbo 9 darbuotojai.

2014 m. vasario 28 – kovo 2 dienomis buvo atlikta Klausučių kredito unijos (toliau – Kredito unija) 2013 m. gruodžio 31 d. ūkinės – finansinės veiklos patikrinimas, kurio metu vertintas finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas sudarymo teisingumas.

Revizija atlikta atrankos būdu, siekiant gauti pakankamą užtikrinimą, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Ataskaitoje pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kurie pastebėti patikrinimo metu, ir aptariamai nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Atliekant patikrinimą buvo nusistatytas priimtinas reikšmingumo lygis, kad galima būtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą.

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.

II. PATIKRINIMO APIMTIS

Unijos finansiniai metai yra kalendoriniai metai. 2013 metų finansinės ataskaitos apima laikotarpį nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d. imtinai. Finansinėse ataskaitose pateikiami 2-ųjų 2012 ir 2013 finansinių metų lyginamieji duomenys. Unijos rengia finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas.

Patikrinimo metu pasirinktinai peržiūrėtos Kredito unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2013 m sausio mėn. 01 d iki 2013 m gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2014 m sausio mėn. 31 d, kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims, pasikeitus Lietuvos banko nutarimui dėl paskolų vertinimo taisyklių.

Vadovaujantis 1995 m. vasario 21 d. Kredito unijų įstatymo Nr. I-796 (aktuali redakcija galioja nuo 2013-05-25) 53 straipsnio 1 dalies 1-6 punktais atlikto patikrinimo tikslai buvo įvertinti ar Kredito unija:

- 1) tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
- 2) atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- 3) sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;



- 4) laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą kapitalo reikalavimų;
- 5) atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- 6) turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

III. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Unijos 2013 metų finansinės ataskaitos paruoštos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu. Prieš atliekant 2013 metų finansinių ataskaitų auditą pasirinktinai buvo įvertintos Kredito unijos kredito, vidaus kontrolės ir kitos rizikos, galinčios turėti įtakos vertinant finansinių ataskaitų rinkinį. Unija pateikė apskaitos politiką, kurioje numatyti principai, apskaitos metodai ir taisyklės, skirtos Unijos apskaitai tvarkyti.

2013 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, vadovaujantis nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos. Kredito unija taip pat rengia finansines ataskaitas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos nutarimų nuostatomis. Kredito unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą.

Kredito unijos patvirtinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams. Peržiūrėjus Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas, nepastebėta reikšmingų nepaaiškinamų neatitikimų lyginant su tikrintomis Kredito unijos metinėmis finansinėmis ataskaitomis, todėl pasiūlymų atlikti koregavimus nebuvo.

1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą.

2013-12-31 Klausučių kredito unijos turtas sudarė 8.049,29 tūkst. Lt.

Didžiąją turto dalį sudaro pinigai Centrinėje kredito unijoje ir paskolos atitinkamai – 2.037,50 tūkst. Lt ir 5.079,27 tūkst. Lt. Kredito unijos pinigai taip pat laikomi AB Swedbanko ir Kredito unijos korespondentinėse sąskaitose. 2013-12-31 lėšų likutis atitinkamai sudarė – 40,53 tūkst. Lt ir 126,04 tūkst. Lt. Kredito unija dirba litais ir eurais (pagrindinėje kasoje) Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai. Patikrinimui pateikti suderinimo aktai su banku ir kitomis įstaigomis.

Paskolos – sudarančios 61,54 % turto dalies, suteiktos tik Kredito unijos nariams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą bei paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklėmis, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimą Nr. 38 su tolimesniais jo atnaujinimais. 2013-12-31 specialieji atidėjiniai sudarė 3,43 tūkst. Lt.

Likusį turtą sudaro ilgalaikis materialus turtas: patalpos, kompiuterinė įranga ir kitas ilgalaikis turtas, kurių likutinė vertė yra 180,55 tūkst. Lt.

Kredito unijos įsipareigojimai didžiąją dalį sudaro įsiskolinimai kredito unijos nariams – 6.390,02 tūkst. Lt, paskolos iš LCKU – 350,02 tūkst. Lt, sukauptos išlaidos ir kiti įsipareigojimai – 90,31 tūkst. Lt. Sukauptas išlaidas sudaro darbuotojų išmokėtini atlyginimai ir nuo jų priklausantys



sumokėti mokesčiai, atostogų rezervas, Indėlių ir investicijų draudimui už indėlių draudimą priskaičiuotos sumos ir kitos patirtos išlaidos, už kurias 2013-12-31 neapmokėta.

2013-12-31 Klausučių kredito unijos veiklos rezultatas 1,08 tūkst. Lt pelnas.

2013-12-31 palūkanų pajamas sudarė 460,369 tūkst. Lt (planuota – 713,49 tūkst. Lt), iš jų už paskolas kredito unijos nariams 459,93 tūkst. Lt (planuota 628,14 tūkst. Lt)

Kredito unijos sąnaudos sudarė 517,64 tūkst. Lt (planuota 765,66 tūkst. Lt), iš jų už kredito unijos narių indėlius 129,79 tūkst. Lt (planuota 204,62 tūkst. Lt), operacinėms išlaidoms skirta 365,18 tūkst. Lt (planuota 413,53 tūkst. Lt). Bendrosios ir administracinės išlaidos sudarė 83,14 tūkst. Lt (planuota 98,94 tūkst. Lt). Amortizacijai ir nusidėvėjimui patirta išlaidų už 82,78 tūkst. Lt (planuota 98,34 tūkst. Lt). Paskolų vertės sumažėjimas minus 37,47 tūkst. Lt.

Finansinėje atskaitomybėje pateikti duomenys atspindi tikrą ir teisingą Kredito unijos 2013 m. gruodžio 31 d. finansinės padėtį ir veiklos rezultata.

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

Patikrinimo metu peržiūrėta 2013 metų inventorizacijos byla, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Specialieji atidėjiniai paskolų nuvertėjimui 2013-12-31 sudaro 3,43 tūkst. Lt ir sudaro 0,07 % nuo viso paskolų portfelio apskaitinės vertės. Nurašytų paskolų metų pabaigai buvo už 180,38 tūkst. Lt ir sudaro 3,64 % nuo viso paskolų portfelio apskaitinės vertės.

Vieną kartą per metus, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių sudarymo taisyklių reikalavimais, kredito unija įvertina ar nėra nuvertėjęs už suteiktas paskolas įkeistas turtas ir kitos paskolų užtikrinimo priemonės. Kredito unija turėtų konservatyviau vertinti užtikrinimo priemonių nuvertėjimą.

Nuo 2014 metų sausio mėnesio 01 dienos, įsigaliojus naujoms Lietuvos Banko patvirtintoms taisyklėms paskolų vertinimui, atidėjiniai Kredito unijoje turėtų didėti dėl paskolų, su užtikrinimo priemone - laidavimu, dalies bendrame paskolų portfelyje (45,60%) bei įkeisto turto vertės mažėjimo.

Kredito 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.

Kredito unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų. 2012 metus pabaigus su nuostoliu, išstojantiems nariams grąžinamas pajus buvo mažinamas Kredito unijų įstatyme nustatyta tvarka. Ataskaitinių metų pabaigos datai Kredito unijos pajinis kapitalas sudarė 1.270,86 tūkst. Lt ir atitiko kredito unijos pajinių įmokų apskaitos duomenims.

Kredito unijos turtas neviršija 15 mln. Lt, metinis indėlių augimas sudaro iki 15 %, todėl likvidumo rodiklio reikalavimas - ne mažesnis negu 30 % vykdomas ir 2013-12-31 sudarė 41,30 %. Indėlių sumos 2013 metų gale augimas sudarė minus 0,3 %.

Kredito 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.

Atliekant patikrinimą buvo peržiūrėtas ir Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas. Perskaičiuotas kapitalas laikotarpio pabaigoje siekė 1.217,45 tūkst. Lt. Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų ribose ir metų pabaigoje siekė 24,80 %. (metų pradžioje buvo 38,24 %). Privalomasis arba rezervinis Kredito unijos kapitalas 2013-12-31 sudarė 53,01 tūkst. Lt, t.y. 4,35 % nuosavo kapitalo. Rezervinis kapitalas turi būti kaupiamas kol sudarys ne mažiau kaip 1/5 kredito unijos nuosavo kapitalo.

Kredito unija turi turtą ir įsipareigojimus tik litais ir eurais, todėl didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas rodiklis neskaičiuojamas.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 % kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 500 tūkst. Lt.. 2013 m. gruodžio 31 d. didžiausios paskolos normatyvo neviršijo.

Kredito unija atitinka Kredito unijų įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytą mažiausio kredito unijos kapitalo reikalavimus.

5. Kaip Kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

Siekiant įvertinti ar kredito unija savo veiklą vykdo pagal nustatytus teisės aktus bei Lietuvos banko reikalavimus buvo peržiūrėti veikloje naudojami darbo reglamentai ir tvarkos. Kredito unija naudojami tipiniais LCKU parengtais reglamentais, kurie neprieštarauja teisės aktų, reglamentuojančių kredito unijų veiklą, nuostatomis. Visų rūšių rizikos valdymo priemonės reglamentuotos vidaus dokumentuose. Kredito unija pateikė apskaitos politiką, apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarką, vidaus kontrolės organizavimo tvarką, vidaus darbo tvarkos taisykles, paskolų suteikimo ir administravimo tvarką, verslo ir investicinių projektų vertinimo tvarką, finansinės skolininko ir laiduotojo (garanto) būklės vertinimo tvarką, garantijų suteikimo tvarką, paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisykles, sąskaitų kreditavimo ir kredito linijų suteikimo tvarką, skolinimo kredito unijos vadovams ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susijusiems asmenims tvarką, kredito unijos su vadovais susijusių asmenų identifikavimo ir informacijos kontrolės tvarką, kredito unijos paskolų rizikos duomenų bazės naudojimo tvarką, likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarką, kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politiką, koncentracijos rizikos valdymo tvarką, pelningumo valdymo tvarką, dokumentų tvarkymo, apskaitos ir saugojimo tvarką, stebėtojų tarybos darbo reglamentą, valdybos darbo reglamentą, paskolų komiteto darbo reglamentą, administracijos darbo reglamentą, revizoriaus darbo reglamentą, pinigų plovimo prevencijos priemonių įgyvendinimo tvarką, paskolų išieškojimo tvarką, kasos nuostatus, kintamų palūkanų politiką, apsaugos nuo smurto instrukciją, asmens duomenų teisinės apsaugos tvarką, elektroninių paslaugų teikimo ir naudojimo taisykles, mokėjimo kortelių išdavimo, naudojimo ir vietinio atsiskaitymo tvarką, prevencijos priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metų planą, pirkimų taisykles, mokėjimo paslaugų teikimo sąlygas, kredito unijos produktų įdiegimo ir informacijos teikimo Lietuvos bankui tvarka, paskolų palūkanų kompensavimui išduodamų dokumentų pildymo tvarką, tarptautinių pinigų pervedimų, atliekamų per Lietuvos Centinę kredito uniją taisykles, automobilių įsigijimo, naudojimo ir apskaitos tvarką, verslumo skatinimo fondo administravimo mokesčio panaudojimo, apskaitos ir kontrolės tvarką, verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo tvarką, vartojimo kredito gavėjų skundų nagrinėjimo taisykles, operacijų užsienio valiuta apskaitos taisykles, etikos kodeksą.



KLAUSUČIŲ KREDITO UNIJA

2014 metais Kredito unija atnaujino paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisykles bei artimiausiu metu ruošiasi atnaujinti paskolų suteikimo ir administravimo tvarką, finansinės skolininko ir laiduotojo (garanto) būklės vertinimo tvarką, bei patvirtinti naują paskolų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarką.

Tikrintu laikotarpiu kredito unijos vadovybė užtikrino Lietuvos banko valdybos nustatytą veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis taip vykdomas ir metų gale sudarė 126,62 %. Kredito unija papildomai galėtų įsigyti likvidaus turto (pvz. VVP), mažinant nepelningų aktyvų dalį aktyvuose, kuri 2013-12-31 sudarė 4,56 %, kas leistų padidinti Kredito unijos pelningumą. Kredito unija nepasiekė planuoto pelno, todėl būtina imtis priemonių veiklos efektyvumui didinti.

Kredito unijos turtas apdraustas 240 tūkst. Lt pagrindinėje kasoje ir po 25 tūkst. Lt nutolusiose kasose, grynųjų pinigų likučiai pagrindinėje kasoje apdrausti 200 tūkst. Lt, nutolusiose kasose po 15 tūkst. Lt. Sudaryta sutartis dėl patalpų apsaugos su UAB „Tigro šuolis“. Sutartis dėl pinigų pervežimo sudaryta su UAB „G4S Lietuva“.

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

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

Tikrinant vidaus kontrolės užtikrinimui atliekamus veiksmus, buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir todėl negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

Už vidaus kontrolės sistemos efektyvumą, klaidų ir apgaulės išaiškinimą atsakinga Kredito unijos vadovybė. Vadovybės gebėjimas tinkamai organizuoti veiklą, sukuria vidaus kontrolės sistemą, padeda užtikrinti jos efektyvumą, mažina riziką dėl galimų klaidų. Kredito unijos valdyba kartu su administracijos vadovu yra atsakinga už 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. Kredito unijos naudojamos informacinės sistemos (KUBAS ir i-KUBAS) naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi Lietuvos Centrinės Kredito Unijos specialistai.

2014-02-28 dalyvaujant stebėtojų tarybos pirmininkei ir administracijos vadovui buvo atliktas grynųjų pinigų patikrinimas pagrindinėje kasoje. Trūkumas ar perteklius nenustatytas.

Kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Klausučių kredito unijos revizorė

Danguolė Matukevičienė