



UAB "AUDITO TIKSLAS"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Vilniaus regiono kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Vilniaus regiono kredito unijos toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (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 Vilniaus regiono kredito unijos 2014 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus bei 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

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiama audito ataskaitoje.

Auditorė Džiuljeta Cibauskaitė
2015.02.25

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039

UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Gudobelių al.2, Šilutė, Lietuvos Respublika

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

UAB „AUDITO TIKSLAS“

Įmonės kodas 177319474;

PVM kodas LT773194716

A/s LT044010043500060234.

AB Bankas "NORD/LB Lietuva",

kodas 40100 Šilutės sk.

Gudobelių al.2,

Šilutė, LT-99134;

auditas@auditoriai.lt

www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100

Tel. 8-441 62290

Tel. 8-441 53200

Fak. 8-46 492727

TURINYS

- I. ĮŽANGINĖ 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 Vilniaus regiono kredito unijos (toliau – Unija) 2014 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas. (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 aptariamą auditą 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 „Audito tikslas“ 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) išleista ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išversta tarptautiniais audito standartais bei 2012.04.26 sutartimi Nr. AA-12/11.

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 2014 m sausio mėn. 01 d iki 2014 m gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2015 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 atidėjiniai (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 2015.02.25 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Unijos 2013 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

2014 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos.

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. Tačiau, mūsų nuomone, unijos naudojamas balansinių sąskaitų planas nėra visiškai suderintas su 43 VAS nuostatomis. Todėl siūlome parengti naują balansinių sąskaitų planą.

Kredito unija taip pat rengia finansines ataskaitas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos nutarimų nuostatomis.

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 nepaaiškinamų 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.

Lietuvos banko valdybos 2014 m. vasario 6 d. nutarimu Nr. 03-25 patvirtintose „Kredito unijų vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatuose“ nurodytų atsakomybių dėl vidaus kontrolės įgyvendinimo vykdymas:

Reikalavimas	Įvykdymas
Kredito unijos stebėtojų taryba	
nustato, tvirtina ir ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri bendrą veiklos ir rizikos valdymo strategiją	Vykdoma.VRKU veiklos ir rizikos valdymo strategija patvirtinta 2014-06-12 Stebėtojų tarybos posėdžio prot. Nr.2014-08

užtikrina, kad reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, būtų atliekamas nepriklausomas vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas	Nepriklausomą vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą atlieka vidaus audito tarnyba (2009-12-17 VRKU stebėtojų tarybos prot. Nr.2009-03 patvirtintų Vidaus audito tarnybos nuostatų 5.2 p.) Taip pat stebėtojų tarybos patvirtintame 2014-2017 m. strateginiame vidaus audito plane yra numatytas kasmetinis VRKU vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas. 2014 metais pirmą kartą buvo atliktas kompleksinis VRKU vidaus kontrolės sistemos įvertinimas bei parengta ataskaita apie vidaus kontrolės sistemos būklę ir trūkumus.
Kredito unijos valdyba	
patvirtina kredito rizikos valdymo dokumentą, kuriame būtų numatyti: 1. pagrindiniai kredito rizikos valdymo principai; 2. priimtinos ar nepriimtinos rizikos lygi (kredituoti ar nekredituoti paskolų gavėjai ir t. t.); 3. turimą ir planuojamą kredito rizikos struktūrą; 4. kredito rizikos valdymo priemonės (limitų sistemą, organizacinę struktūrą, vidaus kontrolę, atsakomybės pasiskirstymą ir pan.).	Vykdoma. 2014 metais VRKU valdyba patvirtino Vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo tvarką, kurioje aprašytas pagrindinių rizikų valdymas, tame tarpe ir kredito rizikos (prot. Nr. 2014-092). Kredito rizikos valdymo priemonės: kreditavimo ir kredito rizikos valdymo procedūros, sprendimų priėmimas, organizacinė struktūra, funkcijų atskyrimas, atsakomybės pasiskirstymas ir kt., reglamentuoti VRKU kreditavimo politikoje (prot. Nr. 2014-109). Paskolų portfelio limitai yra nustatyti 2014 m. balandžio 24 d. valdybos posėdžio prot. Nr. 2014-069 patvirtintoje VRKU koncentracijos rizikos valdymo tvarkoje.
patvirtina likvidumo rizikos valdymo dokumentą, kuriame būtų numatyta: 1. likvidumo rizikos prisiėmimo ir valdymo reglamentavimas, numatyti pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo principai; 2. kredito unijai priimtinas arba nepriimtinas likvidumo rizikos lygis (turi būti numatytas siektinas likvidumo rodiklis, siektinas padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis ir kiti rizikos lygio rodikliai); 3. kredito unijos esama ir planuojama turto ir įsipareigojimų struktūra, finansiniai šaltiniai, likvidaus turto struktūra ir pan.; 4. kokias likvidumo rizikos valdymo priemones numatoma taikyti (aptartas funkcijų atskyrimas, limitų sistemos, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis taikymas, kt.).	Vykdoma. VRKU likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarkos (toliau – Likvidumo tvarka) nauja redakcija patvirtinta 2014 m. birželio 5 d. Valdybos protokolu Nr.2014-093, kurioje yra aptariama ir likvidumo rizikos valdymo politika ir kontrolės principai.

patvirtina operacinės rizikos valdymo dokumentą, kuriame būtų numatyta: 1. operacinės rizikos prisiėmimo ir valdymo reglamentavimas, numatyti pagrindiniai operacinės rizikos valdymo principai; 2. kredito unijai priimtinos arba nepriimtinos rizikos lygis.	Vykdoma. Operacinės rizikos valdymo politika (prot. Nr. 2014-092) Vilniaus regiono kredito unijos operacinės rizikos valdymo instrukcija (prot.Nr. 2014-136)
kredito unijos valdybos nustatyta tvarka turi būti įdiegtos ir periodiškai įvertinamos IT sistemų kontrolės ir saugumo užtikrinimo priemonės (administracinės ir techninės), kurios atitiktų gerosios praktikos (pvz.: ISO 27001, ISO 27002, COBIT, ITIL) ir Lietuvos banko nustatytus reikalavimus.	Valdyba neturi patvirtinusi tvarkos dėl IT sistemų periodiško vertinimo. Kredito unijos naudojamos informacinės sistemos (KUBAS ir i-KUBAS) naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi Lietuvos Centrinės Kredito Unijos specialistai.
Ne rečiau kaip kartą per ketvirtį kredito unijos stebėtojų tarybai ir valdybai turi būti teikiamos ataskaitos apie :	
kredito riziką, kuriose būtų bent jau informacija apie: išorės aplinką; faktinio paskolų portfelio augimą lyginant su planuotu; didžiausias suteiktas paskolas; didžiausias problemines paskolas; paskolų portfelio pasiskirstymą pagal paskolų gavėjų rizikos grupes ir jų pasikeitimus per tam tikrą laikotarpį; paskolų juridiniams asmenims pasiskirstymą pagal ekonomines veiklos sritis (jei tokios paskolos sudaro reikšmingą paskolų portfelio dalį); mokėjimo terminų pradelsimus; priimto rizikos lygio, aktualios (planuojamos) rizikos struktūros aspektus; rizikos valdymo aspektus; kredito rizikos vidaus limitų laikymąsi / pažeidimus; kreditavimo politikos neatitinkančių sandorių mastą ir įtaką paskolų portfelio kokybei.	Vykdoma. Kas ketvirtį nuo 2014 m. III ketv. yra teikiamos Paskolų portfelio pažvalgos, kur yra analizuojama paskolų portfelio struktūra įvairiais pjūviais, su paskolomis susijusia rizika, limitų vykdymas, portfelio kredito rizikos tendencija ir t.t. Mūsų nuomone, ataskaitose yra labiau konstatuojama esama būklė, bet nėra atskleidžiami būsimi ar tikėtina būsimi rizikos faktoriai ir nėra aptariamasi priemonės ir būdai kredito rizikos mažinimui
esamą likvidumą bei likvidumo rizikos valdymo situaciją (t. y. pateikiama informacija apie unijos sprendimų ir veiksmų rezultatus). Ataskaitose turėtų būti: aptartas priimtasi rizikos lygis, esamos (faktinės) situacijos palyginimas su strategijoje numatyta; aptarti rizikos valdymo aspektai, likvidumo rizikos vidaus limitų laikymasis / pažeidimai, reikšmingi riziką ribojančių rodiklių pokyčiai, taikytos išimtys, jų pagrindimas, tobulintinos sritys ir veiksmai,	Vykdoma.

kurių imtasi nustatytiems trūkumams ištaisyti; aptarti pagrindiniai finansiniai ištekčiai, jų pokyčių tendencijos, investicijų į tam tikras finansines priemones koncentracija ir pan.	
likvidumo rizikos analizės ataskaitos, kuriose būtų informacija apie išorės aplinką, t. y. kiek išorės (nuo unijos veiksmų nepriklausantys) faktoriai gali turėti įtakos kredito unijos likvidumui, kredito unijos turimų finansinių priemonių kainų pokytį, situacijos rinkoje pasikeitimą, išteklių kainas, galimybes prisitraukti indėlius ir pan.	Mūsų nuomone, ataskaitose nėra pakankamai informacijos apie išorės aplinką, apie rinkos būklę ir tikėtinus pokyčius.
operacinės rizikos valdymo situaciją (t. y. unijos sprendimų ir veiksmų rezultatas) – priimtose rizikos lygis, rizikos valdymo aspektai (darbuotojų veiksmai, kredito unijos procesai, IT, išorės veiksmai), operacinės rizikos vidaus limitų laikymąsi / pažeidimus, taip pat kitus reikšmingus pokyčius, taikytas išimtis, jų pagrindimą, tobulintinas sritis ir veiksmus, kurių imtasi ištaisyti nustačius trūkumus, pažeidimus ir t. t.	Vykdoma. Siūlome suklasifikuoti klaidingas operacijas pagal jų pobūdį, taip būtų tiksliau informacija pateikiama lentelėje "Duomenys apie operacinę riziką".
Vidaus audito tarnyba	
atlieka nepriklausomą vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą	Vidaus audito tarnyba kartą per metus atlieka vidaus kontrolės sistemos įvertinimą ir pateikia rekomendacijas dėl jos tobulinimo. Dvi ataskaitos parašytos.
reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, kredito unijos stebėtojų tarybai teikia ataskaitas apie vidaus kontrolės sistemos būklę ir trūkumus	Ataskaita apie vidaus kontrolės sistemos tinkamumą buvo pateikta Stebėtojų tarybai 2015m. sausį.

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 turtą.

Pagrindinę Unijos turto dalį (49,4 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 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

Audito metu, taikant atrankos principus, ištirta paskolų, sudarančių apie 51 proc. visų paskolų balansinės vertės.

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.

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.

Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Unija investicijas į vertybinius popierius skirtus pardavimui finansinėse ataskaitose įvertino rinkos kaina, o vertybinius popierius, kurie valdybos sprendimu yra laikomi iki išpirkimo, įvertino amortizuota savikaina. Įvertinimai reikšmingomis sumomis atlikti 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 nefinansinis turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Ilgalaikis 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 analizę rizikos mažinimo aspektu, 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.

Unijoje paskolų su nustatyto nuostolio įvykiu apskaitinė vertė (rizikingų grupių paskolų portfelio santykis su visa paskolų portfelio suma) sudaro 53,6 proc. viso paskolų portfelio vertės. Specialieji atidėjimai paskolų nuvertėjimui 2014-12-31 sudaro 709,85 tūkst. Lt ir sudaro 2,7 proc. nuo viso paskolų portfelio apskaitinės vertės. Nurašytų paskolų metų pabaigai buvo už 1080,09 tūkst. Lt ir sudaro 4,1 proc. nuo viso paskolų portfelio apskaitinės vertės.

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 atidėjinius (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 4615,76 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 nustatytą 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 3786,43 tūkst. Lt. Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų ribose ir metų pabaigoje siekė 18,89 proc. (metų pradžioje buvo 25,25 proc.).

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

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

Apie tai kaip kredito unija veikia, siekdama užtikrinti, kad vidaus kontrolė ir rizikos vertinimas (valdymas) kredito unijoje būtų tinkamai organizuoti, veiksmingi ir užtikrintų saugią, stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą, pateikta šios ataskaitos VI. dalyje „Vidaus kontrolė“.

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 vidaus kontrolės ir informacines sistemas pateikta šios ataskaitos VI. dalyje „Vidaus kontrolė“.

Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nenustatyta.

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 keturiais egzemplioriais. Pirmi trys ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamentui, ketvirtas 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.

2015.02.25

UAB „Audito tikslas“

Gudobelių al.2, Šilutė

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Auditą atliko auditorė Džiuljeta Cibauskaitė

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039



Vilniaus regiono kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas: 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2014 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2015-02-25 Nr. CS2015-110

(ataskaitos sudarymo data)

2014 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastab os Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		53732	27644
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	4506	1974
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	20584	6155
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	379	1186
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	26542	16818
V.	Kitas finansinis turtas	12	405	378
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	1065	1015
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	243	110
VIII.	Nematerialusis turtas	14	8	8
	TURTO IŠ VISO:		53732	27644

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastab os Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		49935	23820
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	15	3513	2202
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	46311	21565
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	17	111	53
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		3797	3824
I.	Pajinis kapitalas	18	4616	4792
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	-819	-968
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		149	129
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-968	-1097
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		53732	27644

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Kristina Simonovič

(parašas)

(vardas ir pavardė)

L. e. p. v. p. f. u. o. r. i. n. k. i.
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

U. G. F.
(parašas)

Jolanta Strickel
(vardas ir pavardė)

(jmonēs pavadinimas)

(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

(ataskaitos sudarymo data)

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vards ir pavarde)

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

(parašas)

(vards ir pavardē)

Vilniaus regiono kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Vilniaus regiono kredito unija buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių rejestre 1996 m. gegužės mėn. 30 d.

1996 m. gegužės mėn. 30 d. Lietuvos bankas išdavė licenciją Nr.10, registracijos Nr. KU96-10 vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Vilniaus regiono kredito unija (toliau – Kredito unija), tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, prisiimdama 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 institucijų priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu: Vilniaus g. 9/ J. Lelevelio g. 2, Vilniuje ir turi 4 padalinius – Centrinį klientų aptarnavimo skyrių, Vilniaus miesto klientų aptarnavimo skyrių, Šalčininkų klientų aptarnavimo skyrių ir Didžiosios Riešės klientų aptarnavimo skyrių.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Kredito unijoje dirbo 23 darbuotojai (2013 m. pabaigoje 24 darbuotojai).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2014-12-31		2013-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2726	0	2237	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	191	0	110

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovaujama rengiant 2014 metų finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus ir Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius apskaitos tvarkymą kredito unijose bei Kredito unijos apskaitos politiką, patvirtintą 2013 m. kovo mėn. 4 d. Kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. 2013-045.

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 tūkstančiais litų (tūkst. Lt).

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius nacionaline valiuta, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Likučiai užsienio valiuta metų pabaigoje perkainojami Lietuvos banko nustatytu ir gruodžio 31 dieną galiojančiu oficialiu valiutos kurso santykiu. Nuo 2002 m. vasario mėn. 2 d. litą susiejus su euru, eurai perskaičiuojami į litus Lietuvos banko nustatytu oficialiu kursu 1 euras = 3,4528 lito.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansinę atskaitomybę vadovaujamosi pagrindiniais apskaitos principais:

1. Įmonės. Nors Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos narė, ji yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą bei sudarydama finansinę atskaitomybę Kredito unija į ataskaitas įtraukia tik jai priklausančią turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas bei piniginius srautus.

2. Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad Kredito unija veiks ir tęs savo veiklą bei vykdys operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ar jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

3. Periodiškumas. Kredito unijos finansinė atskaitomybė pateikiama vienodos trukmės laikotarpiais, kurių pabaigoje pateikiami ataskaitiniai duomenys apie Kredito unijos turimą turtą ir jo pasikeitimus per ataskaitinį laikotarpį bei uždirbtas pajamas ir patirtas sąnaudas.

4. Pastovumas. Kredito unijos apskaitos metodika nekeičiama, kad išliktų stabili gan ilgą laiką. Tai svarbu nustatant ryšį tarp finansinės apskaitos ir ataskaitų bei atskaitomybės pateikimo ne tik mokesčių administratoriams, bet ir finansinių ataskaitų vartotojams.

5. Piniginio mato. Visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai bei veiklos rezultatai apskaitoje ir finansinių ataskaitų rinkiniuose įkainoti ir atspindėti pinigais.

6. Kaupimas. Kredito unijos ūkinės operacijos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tada, kai jos įvyksta, neatsižvelgiant į pinigų gavimo arba išleidimo momentą, ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Pajamos, vadovaujantis šiuo principu, registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

7. Palyginimas. Kredito unijos uždirbtos pajamos per ataskaitinį laikotarpį siejamos su patirtomis sąnaudomis finansinės ataskaitos yra parengtos taip, kad finansinės informacijos vartotojai galėtų palyginti skirtingų laikotarpių ataskaitas ir įvertinti Kredito unijos finansinės būklės pokyčius.

8. Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos įvertinami apdairiai, t. y. kad vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta, o

finansinės ataskaitos būtų patikimos ir neutralios. Kredito unijos finansinėse ataskaitose atvaizduota tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

9. Neutralumas. Kredito unijos apskaitos informacija yra pateikiama nešališkai, kad jos pateikimas neįtakotų šios informacijos vartotojams priimti neteislingus sprendimus.

10. 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.

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 pripažistami 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 Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija dalį vertybinių popierių laiko su tikslu valdyti juos iki jų išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, o dalis vertybinių popierių yra apskaitomi kaip galimo pardavimo. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte (įsigijimo savikaina) ir vėliau yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei atėmus vertės sumažėjimo nuostolius galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti. Galimo pardavimo vertybiniai popieriai yra apskaitomi analogiškai, kaip ir vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo. Kiekvieno ketvirčio pabaigoje šie vertybiniai popieriai yra perkainojami.

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.	
	2014 m.	2013 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	15
abejotina (IV rizikos grupė)	50	40
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 8,19% LTL ir 6,67% EUR. diskonto norma (2013 metais taikyta 8,72% LTL ir 7,30% EUR diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2014 ir 2013 metais buvo skaičiuojamas pagal Kredito unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo mėn. 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisyklėmis.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už Kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolas Kredito unijai ir kitas finansinis turtas, nepažįstamas 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 700 Lt, (2013 m. – 700 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.

Kredito unija naudoja šiuos ilgalaikio turto nusidėvėjimo arba amortizacijos normatyvus:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas ilgalaikis turtas	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. Mokėtinų 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 nariai, ir Kredito unijos nariams suma. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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.

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 unijoje 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 įvertinta.

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. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos Kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine Kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma Kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2014 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2013 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.

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 1,0 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	1684	893	791
Už lėšas LCKU	5	1	4
Už vertybinius popierius	360	328	32
Iš viso pajamų	2049	1222	827
Už indėlius	807	515	292
Už LCKU paskolas	81	16	65
Iš viso sąnaudų	888	531	357
Grynosios palūkanų pajamos	1161	691	470

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	128	87	41
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	51	24	27
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	77	63	14

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-339	-789	450
Nurašytų paskolų sąnaudos	-139	-444	305
Rezultatas	200	345	-145

4 PASTABA. KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	8	4	4
Realizuotas pelnas operacijų vertybiniais popieriais	338	27	311
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	381	20	361
Iš viso pajamų	727	51	676
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	6	2	4
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų vertybiniais popieriais	75	115	-40
Iš viso sąnaudų	81	117	-36
Rezultatas	646	-66	712

5 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	1077	657	420
Atostogų rezervas	18	8	10
Nusidėvėjimo išlaidos	59	30	29
FA audito išlaidos	9	9	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	34	33	1
Patalpų nuomos ir ryšių išlaidos	195	67	128
Patalpų remontas ir kitos išlaidos patalpoms	66	8	58
Indėlių draudimo įmokos	66	34	32
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	93	42	51
Kitos išlaidos	338	259	79
t. sk. perimto turto perkainavimas	59		59
Iš viso	1955	1147	808

Darbo jėgos išlaidų didėjimą lėmė darbuotojų kaita, kurią įtakojo aukštesnės kvalifikacijos ir kompetencijos specialistų poreikis, specialistų mokymo išlaidų padidėjimas, o taip pat atostogų rezervo padidėjimas.

Išaugusios patalpų nuomos išlaidos susijusios su naujo padalinio įkūrimu strategiškai svarbioje vietoje - Vilniaus centre.

Kitų išlaidų straipsnis apima įrangos priežiūros išlaidas, kitas teikiamas paslaugas išlaidas, juridinių paslaugų išlaidas ir pan.

6 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	27	25	2
Delspinigių pajamos	23	116	-93
Kitos pajamos	24	121	-97
Iš viso pajamų	74	262	-188
Grynosios kitos veiklos pajamos	74	262	-188

7 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	23		23
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	31	19	12
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	54	19	35
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	201	220	-19
Turto pokytis dėl sukaupytų kaupimų atostogoms	3	1	2
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	10	-17	27
Dėl VVP perkainavimo rinkos kaina	-44	-3	-41
Likutis metų pabaigoje	170	201	-31
<i>t.sk. dėl sukaupytų kaupimų atostogoms</i>	8	5	3
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	226	216	10
<i>dėl VVP perkainavimo rinkos kaina</i>	-64	-20	-44

8 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* nurodytas 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	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	1225	57	1168
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	681	483	198
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2600	1434	1166
Iš viso	4506	1974	2532

9 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į 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.

2014 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Kredito unija 70% vertybinių popierių laiko su tikslu valdyti juos iki jų išpirkimo termino ir 30% vertybinių popierių yra apskaitomi kaip galimo pardavimo. Kiekvieno ketvirčio paskutinę dieną galimo pardavimo vertybiniai popieriai yra perkainojami ir jų rinkos vertės pasikeitimas, kaip galimo pardavimo rinkos priedas, yra atspindimas atskiroje balanso sąskaitoje. Galimo pardavimo vertybiniai popieriai perkainojami imant vidutines AB SEB banko ir „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas bei „Swedbank“ AB ir DNB banko skelbiamas vertybinių popierių rinkos kainas ataskaitinei datai.

Investicijų į vertybinius popierius struktūra ir pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį buvo tokie:

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo	14316	6155	8161
1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	10065	4734	5331
2. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	4251	1421	2830
Vertybiniai popieriai, skirti galimam pardavimui	6268	0	6268
1. Investicijos į LR VVP	5676	0	5676
2. Investicijos į ES VVP	592	0	592
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	20584	6155	14429

10 PASTABA. KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2014 m. buvo 1,05 % (2013 m. nuo 1,05% iki 1,8 %).

Straipsnis	2014-12-31	2013-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU (trumpalaikiai)	0	1000	-1000
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	379	185	194
Sukauptos palūkanos už indėlius LCKU	0	1	-1
Iš viso	379	1186	-807

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. 2014 m. patvirtino 1,0 % nuo kredito unijos indėlių lėšų sumos (2013 metais 1,0 %). Už lėšas likvidumo palaikymo rezerve kredito unijoms mokamos 0,2% dydžio metinės palūkanos (2013 metais 0,2 %).

11 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	2014-12-31		2013-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai
1	Standartinė	15810	0	11952	0	3858	0
2	Galimos rizikos	5450	8	3815	1	1635	7
3	Padidintos rizikos	3694	51	326	13	3368	38
4	Abejotina	157	10	742	3	-585	7
5	Nuostolinga	2141	641	895	895	1246	-254
6	Iš viso	27252	710	17730	912	9522	-202
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	2,6 %		5,1%		X	X

12 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už Kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos Kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2014-12-31		2013-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai
1.Finansinis turtas, investicijos į LCKU kapitalą	405	0	330	0	75	0
2.Trumpalaikės skolos už suteiktas paslaugas	0	0	4	0	-4	0
3.Kitos gautinos sumos	0	0	44	0	-44	0
Iš viso:	405	0	378	0	27	0

Lentelės straipsnyje „Finansinis turtas, investicijos į LCKU kapitalą“ apskaityta:

- Kredito unijos privalomi pajai – 1 tūkst. Lt.
- Kredito unijos papildomi pajai – 404 tūkst. Lt.

13 PASTABA. ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2014 m.	2013 m.	Pokytis, ūkst.. Lt
1. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	170	201	-31
2. Būsimo laikotarpio išlaidos	27	19	8
3. Už skolas perimtas turtas	751	795	-44
4. Kiti aktyvai	110	0	110
5. Trumpalaikės skolos už suteiktas paslaugas	1	0	1
6. Trumpalaikis turtas	6	0	6
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	1065	1015	50

Siekiant įvertinti 2013 m. už skolas perimto turto vertės pokytį per 2014 m., nepriklausomam turto vertintojui buvo užsakytas už skolas perimto turto vertinimas. Pagal pateiktą nepriklausomo turto vertintojo ataskaitą, 59 tūkst. Lt. buvo sumažinta už skolas perimto turto vertė, nurašant šią sumą į ataskaitinių metų išlaidas.

Lentelės straipsnyje „Kiti aktyvai“ apskaitytos patalpų remonto ir pritaikymo Kredito unijos Centrinio skyriaus darbui išlaidos, kurios nurašomos į sąnaudas patalpų nuomos laikotarpiu, t. y. per 5 metus, lygiomis dalimis.

14 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Kredito unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie 2014 m. gruodžio mėn. 31 d. Kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2013 m. sausio 1 d.			
Išsigijimo vertė	188	7	195
Sukauptas nusidėvėjimas	137	7	144
Likutinė vertė	51	0	51
Apyvarta per 2013 metus			
Išsigijimai	88	9	97
Nusidėvėjimas	29	1	30

Likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	276	16	292
Sukauptas nusidėvėjimas	166	8	174
Likutinė vertė	110	8	118
Apyvarta per 2014 metus			
Įsigijimai	190	2	192
Nusidėvėjimas	57	2	59
Nurašymai	50		50
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	416	18	434
Sukauptas nusidėvėjimas	173	10	183
Likutinė vertė	243	8	251

2014 m. ilgalaikio turto įsigijimo išlaidų padidėjimas susijęs su naujo padalinio – Centrinio skyriaus įkūrimu Vilniaus g. 9/ J. Lelevelio g. 2, Vilniuje bei naujos transporto priemonės įsigijimu. Į naujos transporto priemonės įsigijimą buvo investuota 70 tūkst. Lt.

15 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2014-12-31	2013-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	0	919	-919
Tikslinių programų paskolos	3513	1283	2230
Iš viso:	3513	2202	1311

Lentelės straipsnyje „Tikslinių programų paskolos“ apskaityta 90% verslumo skatinimo programoms kredituoti LCKU pervestų lėšų dalis.

16 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2014-12-31	2013-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1694	506	1194
- kredito unijų asocijuotų narių	642	93	546
- kitoms organizacijoms	18	8	13
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2354	607	1753
Terminuoti ir taupomieji indėliai:	42793	20901	21887
- fiziniams nariams			
- kredito unijų asocijuotų narių	1009	57	951
- kitoms organizacijoms	155	0	155
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių:	43957	20958	22993
Iš viso	46311	21565	24746

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius Kredito unijos nariams – ir fiziniams asmenims, ir juridiniams asmenims 2014 m. svyravo nuo 1,7 % iki 2,62 % (2013 m. nuo 0,9 % iki 3,5 %). Palūkanų normos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims – 0 % (2013 m. 0 %), juridiniams asmenims – nuo 2014 m. lapkričio mėn. už didesnę kaip 20 tūkst. Lt likutį sąskaitoje – 1%.

17 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2014-12-31	2013-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	7	4	3
Sukauptos audito išlaidos	5	5	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	1	-1
Kaupimai atostogoms	53	32	21
Kiti įsipareigojimai	21	11	10
Mokėtinas pelno mokestis	23	0	23
Mokėtinas nekilnojamojo turto mokestis	2	0	2
Iš viso	111	53	58

18 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 4 616 tūkst. litų (2013 m. 4 792 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė Kredito unijos nariui yra 100 litų, asocijuotam nariui – 200 litų. Visas Kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Kredito unijos pajinio kapitalo pokyčius įtakoja i-Indėlių (20% indėlio vertės pervedama į papildomus pajus) sumos ir terminai bei suteiktų paskolų (10%, išskirtiniais atvejais – 20% skiriamos paskolos sumos Kredito unijos narys privalo pervesti į papildomus pajus) dydžių ir terminų.

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

19 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra 2014 m. gruodžio mėn. 31 d. pagal terminus:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	6381	5132	16299	25920	53732
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	13859	29830	6243	3800	53732
Likvidusis turtas					25649
Einamieji įsipareigojimai					36125

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra 2013 m. gruodžio mėn. 31 d. pagal terminus:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3037	4384	12609	7614	27644
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6556	13370	3894	3824	27644
Likvidusis turtas					9408
Einamieji įsipareigojimai					17484

20 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie Kredito unijos normatyvus:

Normatyvas	2014-12-31	2013-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	18,89	25,25	> 18 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	71,00	53,81	> 60 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	190,33	43,15	VR≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	12,04	12,98	< 25 proc. taikomas nuo 2013-01-01
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Kredito unijos kapitalo	57,58	24,86	< 300 taikomas nuo 2013-01-01

21 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr.2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

22 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su Kredito unijos vadovais 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.

	2014 m.	2013 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	230	204
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	5	4

	2014-12-31	2013-12-31
Išduotų paskolų likučiai	6	8
Priimtų indėlių likučiai	244	65

Kredito unija Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus. 2014 m. gruodžio 31 d. Kredito unija atitiko visus privalomus reikalavimus.

Kredito unija per 2014 m. nurašė paskolų už 64 tūkst. Lt (2013 m. 444 tūkst. Lt), o susigražino 123 tūkst. Lt (2013 m. 910 tūkst. Lt). 2014 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 1080 tūkst. Lt (2013 m. 1139 tūkst. Lt).

Kredito unijos ataskaitinių metų pelnas bus skirtas ankstesniųjų metų nepaskirstytiesiems nuostoliams dengti.



Vyriausiasis buhalteris

L. e. p. vyz. fischeriinski

MA

Johnston service

Vilniaus regiono kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas: 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

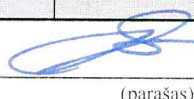
2014 metų

tūkst. lt

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2722	0	0	0	-1097	1625
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2722	0	0	0	-1097	1625
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					129	129
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	2070					2070
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	4792	0	0	0	-968	3824
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					149	149
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-176					-176
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	4616	0	0	0	-819	3797

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Kristina Simonovič

(vardas ir pavardė)

b.c.p. vgy. finansininkė

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



(parašas)

Jolanta Abucka

(vardas ir pavardė)

Vilniaus regiono kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas: 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2014 metų

tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		2030	1222
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		625	531
I.1.	<i>Rezultatas</i>		1405	691
I.2.1	gauti komisiniai		127	87
I.2.2	sumokėti komisiniai		51	24
I.2.	<i>Rezultatas</i>		76	63
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		7485	2547
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		17232	13340
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-9747	-10793
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		126592	67013
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		102102	60573
I.4.	<i>Rezultatas</i>		24490	6440
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1000	300
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		194	1051
I.5.	<i>Rezultatas</i>		806	-751
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1911	2502
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		599	207
I.6.	<i>Rezultatas</i>		1312	2295
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		74	261
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1794	1070
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-1720	-809
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		16622	-2864
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		4772	4886
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		18525	2847
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-13753	2039
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		163	99
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-163	-99
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		8	51
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		6	225
II.3.	<i>Rezultatas</i>		2	-174
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-13914	1766

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		2182	2642
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		2358	1058
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-176	1584
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-176	1584
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		2532	486
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1974	1488
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		4506	1974

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Simonavič

(vardas ir pavardė)

l.e.p. vyř. finansininkė

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

MFA

(parašas)

Jolanda Švickas

(vardas ir pavardė)