

AUDATA

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ

Verkių g. 109, Vilnius. Tel./Faks. +370 (5) 263 60 17, +370 (5) 263 60 80 Tel +370 699 24258, El. paštas: audata@takas.lt
a. s. LT02 7290 0000 0546 7004, AB Citadele bankas

**KREDITO UNIJOS
PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA
2015 M. METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO
AUDITO IŠVADA IR ATASKAITA**

Registracijos Nr. 150630

Audito užsakovas: Pareigūnų kredito unija

VILNIUS, 2016

Parengti trys audito ataskaitos egzemplioriai, skirti kredito unijai, priežiūros įstaigai ir auditoriams. Kiti asmenys duomenis apie šį auditą gali gauti tik gavus užsakovo sutikimą arba įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJOS PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA NARIAMS, VADOVYBEI

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome Kredito unijos „Pareigūnų kredito unija“ toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. balansas, ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Kredito unijos 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 toms aplinkybėms 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 sąlyginei auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Sąlyginės nuomonės pagrindas

Mes nebuvome paskirti atlikti kredito unijos Pareigūnų kredito unijos 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų audito. Todėl negalėjome surinkti pakankamų tinkamų įrodymų, kad įsitikinti, jog 2014 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateikti duomenys yra teisingi. Be to, aiškinamojo rašto pastabose nurodyta palyginamoji informacija nevisais atvejais sutampa su balanso palyginamosios informacijos straipsniuose nurodytomis sumomis. Sumos, parodytos 2014 m. gruodžio 31 d. balanse, buvo naudojamos apskaičiuojant veiklos finansinius rezultatus už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

Sąlyginė nuomonė

Mūsų nuomone, išskyrus „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ pastraipoje aprašyto dalyko galimą poveikį, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia kredito unijos Pareigūnų kredito unija 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Nuomonė dėl administracijos vadovo pranešimo

Be to, mes neperskaitėme kredito unijos Pareigūnų kredito unija 2015 m. administracijos vadovo ataskaitos, nes Pareigūnų kredito unija mums jo nepateikė.

Auditorius Danius Stražinskas

2016 m. kovo 14 d.
Verkių g. 109, Vilnius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000496
UAB „Audata“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000262

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

301788649, Birželio 23-iosios g.15, LT-03206 Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2016 03 09 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2015 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

Eurais

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	206679	177561
II.	Palūkanų sąnaudos	1	63484	53404
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	24123	16401
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	30981	11820
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		-32816	-21617
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-26189	-6436
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-6627	-15181
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	5	26245	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	144994	127273
VIII.	Kitos veiklos pajamos		189	24574
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		4251	3484
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(19290)	937
XI.	Pelno mokestis	6		
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(19290)	937

Pareigūnų kredito unija
Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Pareigūnų kredito unija
Vyr. buhalterė

Rasa Aljosevičienė

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

301788649, Birželio 23-iosios g.15, LT-03206 Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2015m. Gruodžio 31d. BALANSAS

2016 03 09 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2015 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

eurai

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		4 120 117	2 894 728
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	432 115	244 939
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1 064 374	424 192
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	49 815	0
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2 438 529	2 026 883
V.	Kitas finansinis turtas	11	23 300	73 201
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	111 984	125 514
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		4 120 117	2 894 728

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	19	3784541	2612393
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	179433	256949
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	19	3556135	2348818
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	48973	6626
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		335576	282336
I.	Pajinis kapitalas	17	410730	338305
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		105	0
III.	Perkainojimo rezervas			0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	19	(75259)	-55969
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-19290	937
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-55969	-56906
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4120117	2894728

0

Administracijos vadovas Tomas Vaitkunas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Pareigūnų kredito unija
vyr. buhalterė(vyriausiojo buhalterio (būhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Pareigūnų kredito unija
Įmonės kodas 301788649, Birželio 23-iosios g.15, LT-03206 Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2015 M. GRUODŽIO 31 D.

2016 03 09

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

BENDROJI INFORMACIJA

Pareigūnų kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota VĮ „Registru centras“ 2008 m. liepos 02 d.

Lietuvos bankas 2008 m. birželio 12d. išdavė licenciją nr.71 vykdyti finansines operacijas.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Birželio 23-iosios g.15, Vilnius.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius 5, 2014 m. – 4 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2015-12-31	2014-12-31
	Nariai	Nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1816	1592
<i>Juridiniai asmenys</i>	73	66

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2015 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-22 ir pakeista 2012-03-17.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Sumos finansinėse ataskaitose, t.y. balanso ir pelno nuostolio atsakaitose pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – eurai, aiškinamojo rašto ataskaitoje tūkstančiais eurai.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos ataskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankamai reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai“ 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 isipareigojimai“ 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.	
	2015 m.	2014 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7 proc. diskonto norma.

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2014 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, nepažįstas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai“ 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

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

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 289,62 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	5

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame

straipsnyje parodomos mokėtinės 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 pasitikėtines (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

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

Atidėto pelno mokesčio turtas nebuvo skaičiuojamas, nes iki 2015 m. jis nebuvo skaičiuotas pagal kredito unijos apskaitos politiką, o nuo 2016 m. pagal unijos veiklos parametrus atiktinkamo VAS unija neprivalės taikyti..

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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	190,59	170,5	+29,12
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	1,02	1,00	+0,02
Už vertybinius popierius	15,07	6,06	+9,01
Iš viso pajamų	206,68	177,56	+29,12
Už indėlius	57,42	47,22	+16,26
Už LCKU paskolas	0	1,08	-1,08
Už tikslinių programų paskolas	6,06	5,11	+0,95
Iš viso sąnaudų	63,48	53,41	+10,07
Grynosios palūkanų pajamos	143,2	124,15	+19,05

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	6,63	2,92	-9,37
Už kreditavimo įsipareigojimus	14,64	12,90	+22,29
Kitos	2,85	2,00	+0,91
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	24,12	17,82	+5,91

Straipsnis sąnaudų	2015 m.	2014m.	Pokytis
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2,11	2,06	0,05
Išlaidos už pažymas	3,01	2,29	0,73
Įrangos priežiūros	0,43	2,98	-2,55
Kortelių aptarnavimo išlaidos	5,66	5,10	0,56
Kitos operacinės išlaidos	1,83	2,37	-0,55
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	9,55	6,39	3,15
Indėlių draudimo įmokos	8,23	4,51	3,73
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0,16	0,00	0,16
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	30,98	25,70	5,28

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	26,19	6,44	+22,75
Spec.atid.paskoloms	3,24	6,36	-3,12
Spec.atidėjiniai kitam turtui	22,95	0,08	+22,87

4 PASTABA BENDROSIOJOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	94,49	65,78	28,71
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	5,84	8,36	-2,53
Telefonas Ir Ryšių Paslaugos	2,33	2,3	0,03
Kitos Išlaidos Patalpoms	4,72	5,59	-0,87
Nusidėvėjimo Išlaidos	8,98	8,63	0,35
Kitos išlaidos	28,63	36,61	-7,98
Iš viso	144,99	127,27	17,72

5 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Pelnas iš VVP operacijų	26,245	12,68	+13,57
Realizuotas Pelnas Iš Vvp Operacijų	26,36	15,68	+10,68
Nuostolis Iš Vvp Operacijų	0,12	3	-2,8

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Už 2015 metus kredito unija pelno mokesčio nepriskaičiavo bei jo nemokėjo.
Iki 2015 metų yra sukaupta mokestinio nuostolio už 56,23 tūkst.eurų.

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	4,12	0,92	+3,2
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	34,49	29,15	+9,99
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	393,51	214,87	+140,63
Iš viso	432,12	244,94	+535,57

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2015 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokia:

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	384,00	177,74	+206,26
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	680,32	246,45	+433,87
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	1064,32	424,19	+640,13
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	1064,32	424,19	+640,13

9 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 2015 m. svyravo nuo 0,1 % iki 0,40 %

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	49,81	21,86	+12,09
Iš viso	49,81	21,86	+12,09

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,5 % dydžio metinės palūkanos.

10 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	2015-12-31		2014-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2270,77	0	1899,64	0,00	+371,13	0,00
2	Galimos rizikos	22,14	0,48	1,27	0	+20,87	+0,48
3	Padidintos rizikos	54,67	2,55	48,74	5,71	+5,93	-2,36
4	Abejotina	4,91	0,76	5,54	0,11	-0,63	+0,65
5	Nuostolinga	100,44	10,61	82,95	6,32	+17,68	+28,37
6	Iš viso	2452,93	14,40	2038,15	11,26	+414,97	+27,14

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2015-12-31		2014-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	25,09	24,01	1,04	1,04	+24,05	+22,97
2. Sukauptos palūkanos	9,26	0	0,01	0	0	0
2.1. Biudžeto skolos kredito unijai	1,52	0	0,03	0	+1,49	0
2.2. Būsimų laikotarpių išlaidos	11,47	0	1,00	0,08	+10,47	-0,08
2.3. Kitos gautinos sumos	0,01	0	20,78	0	-20,77	0
Iš viso:	47,35	24,01	22,86	1,12	+24,49	+22,89

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Transporto priemonės	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.	109,30	5,09	1,03	3,43	6,66	125,51
Išigijimo vertė		-5,09	1,43	2,09	2,88	
Sukauptas nusidėvėjimas	15,61		3,16	3,00	5,28	27,05
Likutinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	104,49	0,00	0,71	2,52	4,26	111,98

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	179,43	256,95	-77,52

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	398,22	2474,81	-2076,59
- kredito unijų asocijuotų narių	110,09	319,68	-209,59
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	508,31	2794,49	-2286,18
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2616,65	3874,59	-1257,94
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso terminuotų indėlių:	2616,65	3874,59	-1257,94
Iš viso	3124,96	6669,08	-3544,12

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2015 m. nuo 0,6 % iki 2,1 %, juridiniams nariams – nuo 0,6 % iki 2,1 %.

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2015-12-31	2014-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	1,36	0,43	+1,06
Sukauptos audito išlaidos	2,90	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0,24	0,98	+0,70
Kaupimai atostogoms	3,10	2,49	-3,71
Mokėtinų išlaidos už įvairias paslaugas	1,24	2,07	+0,18
Kiti įsipareigojimai	40,09	0,47	+0,94
Iš viso	48,97	6,44	+42,53

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 410,73 tūkst. eurų (2014 m. – 338,31 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų pajų ir grąžintinių pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30 eurų.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas. - Pajinis įnašas už privalomą pajų grąžinamas tik finansiniams metams pasibaigus, kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir priėmus nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos. Kredito unija, grąžindama asmeniui, kurio narystė kredito unijoje pasibaigė, jo pajinį įnašą už privalomąjį pajų, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į kredito unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos pelno ar nuostolių sumas, didinti ar mažinti.

19 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas iš viso:	637,61	464,37	1808,05	1210,38	4120,41
Iš jų suteiktos paskolos	161,86	460,45	1600,69	515,15	2738,15
Iš viso įsipareigojimų	1460,84	1389,07	934,14		3784,05
Iš jų terminuoti indėliai	1243,06	1529,98	823,2		3596,24

2014-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas iš viso:	448,51	375,08	1117,90	953,23	2894,73
Iš jų suteiktos paskolos	152,71	1127,16	459,00	396,49	2135,36
Iš viso įsipareigojimų	1175,98	1003,32	433,54	973,28	3586,12
Iš jų terminuoti indėliai	464,46	936,17	290,67		1691,30

20 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL NARIUS

Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Viso:	3784,54	2612,39	1172,15
Indėliai	3556	2323	1233
Fizinių asmenų indėliai	3379	2210	1169
Indėliai iki pareikalavimo	398	288	110
Terminuoti indėliai	2617	1613	1003
Taupomieji indėliai	364	308	56
Juridinių asmenų indėliai	177	113	64
Indėliai iki pareikalavimo	110	58	52
Terminuoti indėliai	56	52	4
Taupomieji indėliai	12	3	9
Įsiskolinimai, gautos paskolos	179	257	-78
Gautos paskolos	179	257	-78
Paskolos iš cku invecos projektui	179	257	-78
Kiti įsipareigojimai	1	0	1
Kiti pasyvai (nuosavybė)	1	0	1
Nepaskirstytos lėšos	1	0	1
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	33	-33
Sukauptos išlaidos	47	27	21
Sukauptos palūkanų išlaidos	40	26	14
Sukauptos palūkanos už indėlius	40	0	40
Kitos sukauptos išlaidos	7	6	1

21 PASTABA PASKOLŲ PORTFELIO STRUKTŪRA

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Suteiktos paskolos	2453	2032	421
Paskolos ir overdraftai	2453	2032	421
Paskolos fiziniams asmenims	2194	1735	459
Kortelių sąskaitų įsiskolinimai	15	12	2
Paskolos juridiniams asmenims	244	285	-41
Atsiskaitomųjų sąskaitų kreditai	0	0	0

22 NUOSAVO KAPITALO POKYTIS PER METUS

Straipsnis	2015 m.	2014 m.	Pokytis, tūkst. Eur
NUOSAVAS KAPITALAS	336	282	53
Pajinis kapitalas	411	338	72
Privalomieji rezervai ir kapitalas	105	105	0
Perkainojimo rezervas	0	0	0
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-75	-56	-19

23 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2015-12-31	2014-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,76	18,12	13
Likvidumo rodiklis, proc.	52,96	35,73	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	25	25	

24 2015 METŲ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.	gauti komisiniai		19.17
I.2.	sumokėti komisiniai		-7.93
I.3.	už kitas paslaugas gautos sumos		5.15
I.4.	už kitas paslaugas sumokėtos sumos		-96.52
I.5.	gautos palūkanos		197.42
I.6.	sumokėtos palūkanos		-23.37
I.7.	pinigų išmokos darbuotojams		-95.33
I.8.	sumokėti mokesčiai		-2.29
I.9.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		42.35
I.10.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		-77.52
I.11	klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		1207.32
	<u>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</u>		1168.44
			0.00
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		0.00
II.1.	Vertybinių popierių įsigijimo/perleidimo rezultatas		-640.18
II.2.	Ilgalaikio turto įsigijimo/perleidimo rezultatas		-1.86
II.3.	Suteiktų/susigrąžintų paskolų rezultatas		-411.65
	<u>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</u>		-1053.69
			0.00
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		0.00
III.1.	akcijų išleidimas		72.43
	<u>Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai</u>		72.43
VI.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		187.18
VII.	Pinigai laikotarpio pradžioje		244.94
VIII.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		432.12

25 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2015 m.	2014 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	0	0,52
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų:

	2015-12-31	2014-12-31
Išduotų paskolų likučiai	30,06	13,73

26 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2014 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

27 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2015 m. nurašė paskolų už 47,63 tūkst. Eur, o susigražino 40,65 tūkst. Eur. 2014 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 21,02 tūkst. Eur.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: KU nebalansinius įsipareigojimus sudaro 16,62 tūkst. nepanaudoti kreditinių kortelių limitai.

Unija subordinuotų paskolų ir įsipareigojimų per 2015 metus neturėjo.

Administracijos vadovas

Vyr. buhalterė

Tomas Vaitkuskas

Rasa Aloševičienė

Kredito unijos
Pareigūnų kredito unija
2015 metų finansinių ataskaitų rinkinio audito ataskaita

1. Įžanga

1.1. Kredito unijos duomenys

Kredito unija Pareigūnų kredito unija yra įregistruota 2008 07 08. Kredito unijos kodas 301788649 ir ji yra privatus juridinis asmuo. Kredito unijos buveinė: Birželio 23 g. 15, Vilniuje. Įstatų pakeitimai paskutinį kartą buvo užregistruoti 2015 metų gegužės 15 d.

Veiklos pobūdis

Kredito unijos Pareigūnų kredito unija įstatuose numatyta pagrindinė veikla yra licencinių ir nelicencinių finansinių paslaugų teikimas, tokių kaip indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas, pinigų pervedimas, paskolų teikimas ir kitas pinigų tvarkymas bei su tuo susijusi finansinė veikla.

Audito metu nustatyta, kad kredito unijos veikla yra suderinta su kredito unijos įstatais ir atitinka LR kredito unijų įstatymą bei kitus kredito unijų veiklos reglamentus.

Valdymo ir apskaitos organizavimas

Kredito unijos organai yra visuotinis narių susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba, vidaus audito tarnybos vadovas, paskolų komiteto pirmininkas, revizorius, patariamoji taryba ir administracijos vadovas.

Administracijos vadovas organizuoja ir vykdo ūkinę finansinę veiklą ir atsako už kredito unijos finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą.

Buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis kredito unijos besitęsiančios veiklos, apskaitos pastovumo, pajamų ir sąnaudų kaupimo principais bei Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, Lietuvos banko valdybos nutarimais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimais, vadovaujančių institucijų nurodymais ir kitais normatyviniais aktais. Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais. Pareigūnų kredito unija už 2015 metus parengė metines finansines ataskaitas vadovaudamasi 43 Verslo apskaitos standartu.

1.2. Auditorių duomenys

Audito įmonė UAB „Audata“ (įmonės kodas 124199960, PVM mokėtojo kodas LT241999610) įregistruota 1997 m. rugsėjo mėn. 19 d., rejestro Nr. AB 97 – 1123, Vilniaus m. savivaldybės rejestro tarnyboje. Adresas: Verkių g. 109, Vilnius. Telefonas-faksas: +370 (5) 2636017. Elektroninis paštas: audata@takas.lt. Banko rekvizitai: a/s LT02 7290 0000 0546 7004, AB Citadelė Bankas, banko kodas 72900.

Auditą atliko: Nepriklausomas auditorius Danius Stražinskas

1.3. Audito ataskaita

Mes atlikome kredito unijos Pareigūnų kredito unija 2015 metų gruodžio 31 d. metinių finansinių ataskaitų rinkinio, parengto pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos banko valdybos nutarimus, auditą vadovaudamiesi Tarptautinės buhalterijų federacijos patvirtintais Tarptautiniais audito standartais, LR audito įstatymu ir kitais teisės aktais, reglamentuojančiais auditą bei auditorių darbą.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami tik audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinės atskaitomybės 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 kredito unijos Pareigūnų kredito unija naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai be išankstinio rašytinio UAB „Audata“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose ir audito sutartyje numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

2. Audito apimtis

Už 2015 metus kredito unija Pareigūnų kredito unija parengė metines finansines ataskaitas vadovaudamasi LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, LR buhalterinės apskaitos įstatymu ir 43 Verslo apskaitos. Kredito unijos finansiniai metai tęsiasi nuo 2015 01 01 iki 2015 12 31.

UAB „Audata“ auditoriai atliko kredito unijos Pareigūnų kredito unija 2015 m. metinės finansinės atskaitomybės auditą vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos patvirtintais Tarptautiniais audito standartais.

Audito procedūros ir ataskaita

Audito metu, naudojant atitinkamus testus ir analitines procedūras, buvo patikrintos kredito unijos 2015 m. metinės finansinės ataskaitos, kaupiamieji ir analitiniai apskaitos registrai, metinės inventorizacijos dokumentai, atrankos būdu parinkti pirminiai apskaitos dokumentai. Auditas suplanuotas ir atliktas taip, kad būtų galima įsitikinti, jog metiniame finansinių ataskaitų rinkinyje nėra esminių klaidų ir informacijos iškraipymų. Audito metu buvo vertinama mokesčių apskaičiavimo metodika. Atliekant kredito unijos finansinėse ataskaitose pateiktų rodiklių patikrinimą, buvo renkami audito įrodymai, reikalingi įsitikinti, kad:

- savo metinėje finansinėje atskaitomybėje teisingai ir tiksliai parodė metinės veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
- finansines ataskaitas parengė pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;
- tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
- atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius veiklos rizikai sumažinti;
- laikosi LR kredito unijų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų;
- atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas;

Auditas įvertino naudojamus apskaitos metodus, vadovybės atliktus skaičiavimus bei metinio finansinių ataskaitų rinkinio pateikimą remdamasis Lietuvos Respublikos buhalterinę apskaitą reglamentuojančiais dokumentais.

Pagal TSA atliktas auditas yra skirtas suteikti pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose bendrai paėmus nėra reikšmingų iškraipymų nei dėl apgaulės, nei dėl klaidos. Pakankamas užtikrinimas yra sąvoka, susijusi su sukauptais audito įrodymais, kurie yra būtini auditoriui padaryti išvadą, jog finansinėse ataskaitose reikšmingų iškraipymų nėra. Pakankamas užtikrinimas yra su visu audito procesu susijusi sąvoka.

Tačiau gauti absoliutaus užtikrinimo auditorius negali, kadangi auditas turi įgimtų apribojimų, kurie auditoriaus galimybėms aptikti reikšmingus iškraipymus daro poveikį. Šie apribojimai kyla dėl tokių veiksnių, kaip:

- testų naudojimas;
- bet kokie vidaus kontrolės sistemos būdingi įgimti apribojimai (pavyzdžiui, vadovybės galimybė nesilaikyti taisyklių ar sudaryti suokalbių), ir
- faktas, jog didžioji dalis audito įrodymų yra tik patvirtinantys prielaidas, o ne leidžiantys daryti išvadas.

Mes tikime, kad atliktas auditas suteikia pakankamą pagrindą pareikšti mūsų nuomonę apie kredito unijos metines finansines ataskaitas. Auditoriai konstatuoja, kad interesų į kredito unijos valdomą turtą neturi, atlygio dydis už auditą nepriklauso nuo auditorių išvadų ir sąmoningai nenuslėpė jokių duomenų bei faktų, turinčių įtakos metinių finansinių ataskaitų realumui. Taip pat patvirtiname, kad:

- 1) auditorius turi galiojantį atestuoto auditoriaus pažymėjimą;
- 2) neturi turtinių įsipareigojimų audituojamai kredito unijai;
- 3) nėra artimais ryšiais susijęs nė su vienu iš audituojamos kredito unijos kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies savininkų;

4) nėra veikiamas kitų Lietuvos Respublikos audito įstatymo nustatytų sąlygų, galinčių turėti įtakos jo nepriklausomybei.

Audito įmonė UAB „Audata“ atitinka šiuos reikalavimus:

- 1) jos civilinė atsakomybė yra apdrausta Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka;

2) iš vienos audituojamos kredito įstaigos per 1 metus už audito paslaugas gautos pajamos neviršija 20 procentų visų audito įmonės per 2 metus iš eilės gautų pajamų.

2015 metų finansinių ataskaitų auditas buvo atliktas pilna apimtimi kaip to reikalauja Tarptautiniai audito standartai.

Audito ataskaita sudaroma trimis egzemplioriais. Pirmasis ataskaitos egzempliorius skiriamas kredito unijos administracijai, antrasis kredito unijos priežiūros tarnybai, trečiasis lieka audito įmonei. Informacija apie kredito unijos veiklą, panaudota auditui atlikti, saugoma auditoriaus archyve ir yra konfidenciali. Tretieji asmenys duomenis apie šį auditą gali gauti įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka arba steigėjams bei bendrovės administracijai sutikus.

3. Auditoriaus išvados modifikavimo priežasčių aprašymas

Apie kredito unijos 2015 m. metinį finansinių ataskaitų rinkinį UAB „Audata“ auditoriai pateikė sąlyginę auditoriaus išvadą, kadangi kredito unijos auditas pagal Tarptautinius audito standartus buvo atliekamas pirmą kartą, mes neauditavome 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių ataskaitų. 2014 m. gruodžio 31 d. duomenys buvo naudojami apskaičiuojant veiklos finansinius rezultatus už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Pagal LR buhalterinės apskaitos įstatymo 16 str. reikalavimus apskaitos registrai turi būti pasirašyti jį sudariusio asmens. Audito metu nebuvo pateikti pasirašyti ankstesnių metų apskaitos registrai, nušalinus nuo pareigų vyr. buhalterę 2015 m. rugpjūčio mėnesį nebuvo perimti jos vestos buhalterinės apskaitos sąskaitų likučiai ir nebuvo visi gauti reikalingi paaiškinimai dėl apskaitos vedimo tvarkos, todėl mes negavome pakankamo užtikrinimo atlikdami kitas procedūras dėl pradinių likučių.

4. Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui

Kredito unija Pareigūnų kredito unija parengė metines finansines ataskaitas vadovaudamasi LR buhalterinės apskaitos įstatymu, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu ir verslo apskaitos standartais.

Audito metu buvo rasti ir po audito neištaisyti tokie neatitikimai:

1. Fizinį asmenų apskaitos sąskaitoje terminuotų indėlių suma sudaro 14482 eurai daugiau, negu pateiktame sąskaitos iššifravime, o juridinių asmenų apskaitos sąskaitoje 14482 eurai mažiau negu pateiktame iššifravime. Šis skirtumas atsirado po programos Kubas konvertavimo į eurus.
2. Po programos Kubas konvertavimo į eurus 2014 m. pelnas padidėjo 105 eurai, šis pasikeitimas nebuvo užregistruotas 2015 m. apskaitos registruose.
3. Pajinio kapitalo sąskaitose užregistruota 10 eurų didesnė suma nei pateiktame pajininkų iššifravime.

Mes pastebėjome tokius aiškinamojo rašto atskleidimų netikslumus:

1. 2 pastaboje nurodytos Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos 2014 m. sudaro 17,82 tūkst. eurų, tuo tarpu Pelno (nuostolio) ataskaitoje nurodyta 16401 euras.
2. 2 pastaboje nurodytos Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos 2014 m. yra 25,70 tūkst. eurų, tuo tarpu Pelno (nuostolio) ataskaitoje nurodyta 11820 eurų.
3. 5 pastaboje nurodyta, kad pelnas iš Kitos finansinės ir investicinės veiklos 2014 m. sudaro 12,68 eurų, o Pelno (nuostolio) ataskaitoje nurodyta, kad 0 eurų.
4. 9 pastaboje pateikiamoje lentelėje nurodyta 2014 m. suma sudaro 21,86 tūkst. eurų, tuo tarpu balanse nurodoma 0 eurų.
5. Balanso straipsnyje Kitas finansinis turtas nurodyta, kad jis 2014 m. sudarė 73201 eurą, tuo tarpu 11 pastaboje pateiktoje lentelėje iš apskaitinės vertės atėmus spec. atidėjinius Kitas finansinis turtas 2014 m. sudarė 21,74 tūkst. eurų.
6. 15 pastaboje pateiktoje lentelėje nėra informacijos apie taupomuosius indėlius dėl ko lentelės 2015 m. suma nesutampa su atitinkamo balanso straipsnio suma, 2014 m. – 6669,08 tūkst. eurų, tuo tarpu atitinkamame balanso straipsnyje Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams 2014 m. sudaro 2348818 eurų.
7. 16 pastaboje nurodyta, kad 2014 m. Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų sudaro 6,44 tūkst. eurų, o balanse nurodyta 6626 eurai.
8. 12 ir 18 pastabos nėra, taip pažeistas pastabų numeravimo eiliškumas.
9. 19 pastaboje pateiktoje lentelėje paskolų suma 2015 metais didesnė nuo didžiojoje knygoje apskaitytos sumos 285,22 tūkst. eurų.

Terminuoti indėliai 2015 m. didžiosios knygos duomenimis sudarė 2672,24 tūkst. eurų, o lentelėje nurodyta 3596,24 tūkst. eurų.

Eilutėje „Iš viso įsipareigojimų“ nurodyta eilutės suma 3586,12 tūkst. eurų yra 973,73 tūkst. eurų didesnė nei balanso Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje.

10. 20 pastaboje pateiktoje lentelėje neaiškus sumų grupavimas, sunku suprasti pateikiamą informaciją.
11. 22 pastaboje pateiktoje lentelėje praleistos 43 VAS 59 punkte nurodytos nuosavo kapitalo pokyčių aiškinimo eilutės.
12. 24 pastaboje pateiktoje pinigų srautų lentelėje praleistos svarbios 43 VAS 61 punkte nurodytos pavyzdinės pinigų srautus paaiškinančios eilutės (pavyzdžiui, susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių, indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos), nepateikta palyginamoji informacija.
13. Verslo apskaitos standartuose nenumatyta galimybė rengti finansines ataskaitas taip, kad dalies finansinių ataskaitų tikslumas būtų euro tikslumu, tuo tarpu kitų – tūkstančio eurų tikslumu.

5. Vidaus kontrolė

Planuodami ir vykdydami kredito unijos finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d., auditą, mes įvertinome kredito unijos vidaus kontrolės struktūrą, įskaitant naudojamą informacinę sistemą, vidaus audito bei rizikų valdymo procedūras, siekdami nustatyti, kokias audito procedūras turėtume taikyti, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie kredito unijos finansines ataskaitas. Šio vertinimo tikslas nebuvo patikrinti vidaus kontrolės sistemą. Tokio vertinimo metu gali būti nustatyti ne visi reikšmingi vidaus kontrolės struktūros aspektai. Reikšmingas vidaus kontrolės sistemos trūkumas - tai tokios sąlygos, kai konkrečių vidaus kontrolės struktūros elementų struktūra ar veikimas iki palyginti žemo lygio nesumažina rizikos, kad gali būti padarytos klaidos ar netikslumai sumose, kurios yra reikšmingos audituojamoms finansinėms ataskaitoms, ir kad darbuotojai, vykdydami jiems paskirtas funkcijas, šių klaidų ir netikslumų gali laiku nepastebėti. Mes pastebėjome, kad vidaus kontrolės struktūra ir jos veikimo aspektai, turi tam tikrų vidaus kontrolės sistemos trūkumų.

Su kredito unijos tvarkomis ne visi darbuotojai supažindinti pasirašytinai, nors tai numatyta ir pačios kredito unijos dokumentų formose.

Įvedant operacijas į apskaitos registrus iki 2015 m. rugsėjo mėnesio nebuvo kreipiama reikalingo dėmesio į operacijos turinį, todėl audito metu iškilo sunkumų nustatant operacijų pagrįstumą apskaitos dokumentais. Audito metu buvo rastų apskaitos dokumentų įvestų ne į jų apskaitai skirtą apskaitos registrą. Šios klaidos audito metu buvo ištaisytos.

Audito metu buvo nustatyta, kad yra sąnaudų, kurios turėjo būti įvestos į 2015 m. sąnaudų apskaitos registrus. Klaidos įvertintos kaip nereikšmingos ir bus ištaisytos 2016 metais.

Pateiktuose metinės inventorizacijos apyrašuose nebuvo pateikti tokio turto ir įsipareigojimų inventorizacijos apyrašai kaip paskolos, terminuoti indėliai, pajai.

Auditoriai atlikę vidaus kontrolės vertinimo procedūras nustatė, kad kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės aplinkos ir informacinę sistemą, tačiau jos neužtikrino, kad finansinės ataskaitos būtų paruoštos be klaidų, t.y. audito metu buvo nustatyti apskaitos dokumentai, kurie turėjo būti įtraukti į 2015 m. kredito unijos apskaitos dokumentus, 2015 m. rugsėjo 15 d., pareigas pradėjus eiti naujai buhalterei iki audito pabaigos nepavyko suderinti analitinių apskaitos registrų su didžiosios knygos sąskaitų likučiais.

6. Pastebėjimai dėl specifinių reikalavimų, nustatytų atskiruose teisės aktuose, laikymosi

Vadovaudamiesi LR kredito unijų įstatymu, Lietuvos banko valdybos nutarimais dėl kredito unijų turto įvertinimo, atidėjinių suformavimo, rizikos normatyvų įvertinimo ir 2015 metų birželio 30 d. audito sutartimi Nr. 150630 „Dėl finansinių ataskaitų audito“ mes nepastebėjome specifinių reikalavimų, nustatytų LR kredito unijų įstatyme, LR finansų įstaigų įstatyme bei kituose norminiuose aktuose, nesilaikymo atvejų:

- 1) nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad taikomi turto vertinimo metodai neužtikrina tinkamo vertės nustatymo pagal reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus bei, kad taikomi turto vertinimo metodai neatitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų;

2) nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymo Lietuvos Respublikos teisės aktus;

3) nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymo Lietuvos Respublikos teisės aktus;

4) nepastebėjome nesilaikymo atvejų sudarant privalomus ir būtinus kapitalo rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti pagal finansinių ataskaitų sudarymo reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus;

5) nepastebėjome veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, nesilaikymo atvejų;

6) nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad saugodama klientų teises į jiems priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas kredito unija nesilaikė LR finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose teisės aktuose įvardintų reikalavimų, susijusių su klientų finansinių priemonių bei piniginių lėšų saugojimu ir naudojimu.

7. Kredito unijos administracijos vadovo metinės ataskaitos atitikimo finansinėms ataskaitoms įvertinimas

Mes neperskaitėme 2015 m. administracijos vadovo pranešimo, kadangi jis mums buvo nepateiktas.

8. Kiti kredito unijos valdymui svarbūs dalykai

Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nebuvo nustatyta.

9. Kiti finansinių ataskaitų audito sutartyje numatyti dalykai

Kitų numatytų audito sutartyje dalykų nebuvo.

Auditorius Danius Stražinskas



2016 m. kovo 14 d.

Vilnius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000496

UAB „Audata“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000262