

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Centro kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Centro kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas, 2017 m. pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą. Unijos praėjusio ataskaitinio laikotarpio finansinės ataskaitos nebuvo audituotos.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-tą pastabą, kurioje nurodyta, jog pastato nusidėvėjimas nebuvo skaičiuojamas nuo objekto naudojimo pradžios. Kadangi patalpos buvo naudojamos Unijos biuro veiklai, mūsų nuomone, nusidėvėjimas turėjo būti skaičiuojamas ir išlaidos keliamos į veikos sąnaudas.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonų dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Auditorė Kristina Bagdonienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012

2018 m. kovo mėn. 22 d.



UAB „Kristalina“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135
Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika

CENTRO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2018 m. sausio 25 d. Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		3428,61	2579,21
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	480,12	440,84
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	141,02	197,77
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	199,06	195,03
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2010,59	1253,93
V.	Kitas finansinis turtas	11	88,38	103,97
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	127,74	6,97
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	379,60	380,40
VIII.	Nematerialusis turtas		2,10	0,30
	TURTO IŠ VISO:		3428,61	2579,21
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		3094,99	2290,95
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	881,65	241,00
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	2151,98	1992,02
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	6,19	2,75
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		55,17	55,18
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		333,62	288,26
I.	Pajinis kapitalas	17	633,10	534,60
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	0,00	0,00
III.	Perkainojimo rezervas		0,14	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-299,62	-246,34
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	-53,28	-150,66
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-246,34	-95,68
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		3428,61	2579,21

Administracijos vadovas Rimantas Dapkus
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rimantas Dapkus
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė Violeta Tautkuvienė

(parašas)

Vyr. buhalterė
Violeta Tautkuvienė
(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

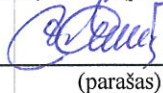
2017 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2018-01-25 Nr. 1
(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	96,33	99,11
II.	Palūkanų sąnaudos	1	43,23	38,02
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	35,69	7,32
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3,79	1,29
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-0,90	-133,31
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-1,78	-134,08
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0,88	0,77
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-2,38	0,80
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	135,80	85,27
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0,80	0,00
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0,00	0,00
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-53,28	-150,66
XI.	Pelno mokestis	6	0,00	0,00
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-53,28	-150,66

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)
(parašas)Rimantas Dapkus
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė


(parašas)Violeta Tautkuvienė
(vardas ir pavardė)

Centro kredito unija
Unijos kodas, 112040167g., Kaunas

2017 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2018 m. vasario 28 d
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI DALIS

Centro kredito unija (iki 2017 m. rugsėjo mėn. 19 d. Kredito unija „Giminėlė“. Pavadinimas buvo pakeistas visuotino kredito unijos narių susirinkimo, vykusio 2017 m. liepos mėn. 11 d. nutarimu) (toliau – KU) buvo įsteigta 1997 m. birželio 26 d. ir gavo Lietuvos banko licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas.

Centro 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.

Unija nutolusių kasų neturi.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 6 darbuotojai, 2016 metais – 4 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	931		835	
<i>Juridiniai asmenys</i>		103		5

II. APSKAITOS POLITIKA

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.

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 2017 m. rugpjūčio 14 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. 49.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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 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 įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi LR vyriausybės vertybinių popierių. 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 pripažistamos 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 pripažistamos 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 LR 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, ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2017 m.	2016 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	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 2017 metais buvo taikoma 6 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu; 3 proc. – paskoloms iš VSF projekto ir visoms likusioms – 8,02 procento. (2016 metais taikyta 6 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu; 5,49 proc. – paskoloms iš VSF projekto ir visoms likusioms - 8,21 proc.).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu.

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435,00 Eur, (2016m– 435,00 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	100
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, 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 parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikraja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų - 5 proc.

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 atvaizduojamas pagal 7-ojo VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra nuo 0,1 % iki 0,3 % visos turto balansinės vertės.

III. PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas kredito unijos nariams	89,94	92,18	-2,24
Už lėšas kitose kredito unijose	0,00	0,00	0,00
Už lėšas LCKU	2,92	2,97	-0,05
Už vyriausybės vertybinius popierius	3,47	3,96	-0,49
Iš viso pajamų	96,33	99,11	-2,78
Už indėlius nariams	40,48	35,25	5,23
Už gautas paskolas	2,75	2,77	-0,02
Iš viso sąnaudų	43,23	38,02	5,21
Grynosios palūkanų pajamos	53,10	61,09	-7,99

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	35,69	7,32	28,37
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	3,79	1,29	2,50
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	31,90	6,03	25,87

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-1,78	-134,08	132,30
-paskolų	13,81	-134,08	147,89
-kito turto	-15,59	0,00	-15,59
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0,88	0,77	0,11
-nurašytos paskolos	0,95	0,84	0,11
-iš operacijų vertybiniais popieriais	-0,07	-0,07	0,00
Rezultatas	-0,90	-133,31	132,41

4 pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	24,10	0,80	23,30
Iš viso pajamų	24,10	0,80	23,30
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	26,48	0,00	26,48
Iš viso sąnaudų	26,48	0,00	26,48
Rezultatas	-2,38	0,80	-3,18

5 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atsiskaitymai į stabilizacijos fondą	7,86	7,01	0,85
Indėlių draudimo įmokos	4,47	6,61	-2,14
Darbo užmokestis	92,10	51,80	40,30
Reklama	1,06	0,34	0,72
Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos	0,15	0,19	-0,04
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	1,01	1,29	-0,28
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	11,28	1,03	10,25
Išlaidos už komunalinius mokesčius	2,32	1,91	0,41
Draudimo išlaidos	1,22	1,24	-0,02
Telefonas ir ryšių išlaidos	1,69	1,30	0,39
Komandiruotės ir transportas	1,74	0,27	1,47
Notarinės ir teisinės išlaidos	1,59	0,60	0,99
Mokesčiai į biudžetą	1,97	0,61	1,36
Kita	4,34	11,07	-6,73
Patalpų nuoma	3,00	0,00	3,00
Iš viso	135,80	85,27	52,61

6 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokestis	0,00	0,00	0,00
Atidėtasis pelno mokestis	0,00	0,00	0,00
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,00	0,00	0,00
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			

Likutis metų pradžioje	0,36	0,36	0,00
T.sk. dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	0,00	0,00	0,00
Dėl mokestinių nuostolių	0,00	0,00	0,00
Likutis metų pabaigoje	0,36	0,36	0,00

7 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai kasose	43,60	19,92	23,68
Pinigai banko sąskaitose	436,52	420,95	15,60
Iš viso	480,12	440,84	39,28

Palūkanų už lėšų likutį korespondentinėje sąskaitoje LCKU nemokėjo. Komerciniai bankai palūkanų už korespondentinės sąskaitos likutį taip pat nemokėjo.

8 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Ilgalaikiai VVP	139,76	196,17	-56,41
Sukauptos palūkanos už VVP	1,26	1,6	-0,34
Iš viso	141,02	197,77	-56,75

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai.

9 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai LCKU	170	170	0,00
Sukauptos palūkanos už indėlius	8,39	5,50	2,89
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	20,67	19,53	1,14
Terminuoti indėliai kredito unijose	0,00	0,00	0,00
Sukauptos palūkanos už indėlius	0,00	0,00	0,00
Iš viso	199,06	195,03	4,03

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. buvo 1,7 % (2016 m. buvo 1,7 %).

LCKU likvidumo palaikymo rezervo fondo sąskaitoje, unija laiko privalomas atsargas pagal susitarimą su LCKU.

10 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos
Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1409,27	0,00	699,72	0	709,55	0
2	Galimos rizikos	171,48	0,13	62,06	0,20	109,42	-0,07
3	Padidintos rizikos	96,24	0,61	114,76	0,04	-18,52	0,57
4	Abejotina	13,87	0,00	0,35	0,16	13,52	-0,16
5	Nuostolinga	442,15	121,68	513,26	135,84	-71,12	-14,15
6	Iš viso	2133,01	122,42	1390,17	136,24	742,84	-13,81

11 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LCKU kapitalą	103,97	103,97	0
Spec. atidėjiniai	15,59	0	15,59
Iš viso	88,38	103,97	-15,59

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė nėra sumažėjusi. Unijos valdyba balanso datai atliko investicijų į Lietuvos centrinės unijos kapitalą vertės nustatymą vertindama galimus nuvertėjimo požymius: 1) Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimą, 2) Unijos narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje patvirtinimą, 3) Lietuvos centrinės kredito unijos finansinės būklės vertinimą 2017-2020 m. laikotarpiu. Taigi, remiantis šių požymių vertinimo rezultatais bei priimtu valdybos sprendimu, suformuoti spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui – 15,59 tūkst. Eur.

12 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Būsimo laikotarpio išlaidos	93,66	3,49	90,17
Kitas turtas	33,72	3,12	30,60
Atidėtojo mokesčio turtas	0,36	0,36	0
Iš viso	127,74	6,97	120,77

13 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nematerialus turtas	Žemė	Pastatai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	1,75	60,81	315,72		34,23	412,51
Sukauptas nusidėvėjimas 2016-12-31	1,45	0	0		30,36	31,81
Likutinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	0,30	60,81	315,72		3,87	380,70
Apyvarta per 2017 metus	1,80	0	0		-0,80	
Įsigijimai	2,01					
Nusidėvėjimas	0,21				0,80	
Nurašymai						
Likutinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	2,10	60,81	315,72	0,00	3,07	381,70

14 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuota paskola	55,03	55,03	0,00
Sukauptos palūkanos už paskolas	0,14	0,15	-0,01
Paskolos iš LCKU INVEGA projektas	881,65	0,00	881,65
Paskolos iš LCKU INVEGA2 projektas	0,00	241,00	-241,00
Iš viso	936,82	296,18	640,64

15 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	124,04	104,71	19,33
- juridinių asmenų	16,87	10,82	6,05
Viso iki pareikalavimo:	140,91	115,53	25,38
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1912,07	1777,49	134,58
- kitoms organizacijoms	99	99	0,00
Viso terminuotų:	2011,07	1876,49	134,58
Iš viso	2151,98	1992,02	159,96

16 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtini sodros mokesčiai	3,21	1,74	1,47
Sukauptos audito išlaidos	0,00	0,00	0,00
Atostogų rezervas	0,00	0,00	0,00
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	2,98	1,01	1,97
Iš viso	6,19	2,75	3,44

17 pastaba. Nuosavas kapitalas*Pajinis kapitalas*

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Nuo 2018 m. sausio 01 d. nominali vieno pajaus vertė – 30,00 EUR

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra gražinama išstojusiam nariui nukreipiama į Kredito unijos atsargos kapitalą.

Unijos pajinį kapitalą sudaro 633,10 tūkst. eurų (2016 m. –534,60 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, ir papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Pajinis kapitalas	Pagrindinis pajus	Papildomi pajai	Viso
Likutis 2017-01-01	32,22	502,38	534,60
Nauji pajai	4,32	521,81	526,13
Išmokėta nariams	0,49	427,14	427,63
Likutis 2017-12-31	36,05	597,05	633,10

2017 m. valdybos nutarimais nariams buvo gražinta 427,14 tūkst. Eurų papildomų pajų. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unija privalomojo rezervo 2017 m. nesudarė

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

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:
2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	842,08	363,63	1069,75	1153,14	3428,60
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	894,44	957,38	1206,58	370,20	3428,60
Likvidusis turtas					730,25
Einamieji įsipareigojimai					1981,51
Likvidumo rodiklis, proc.					36,85

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	531,51	245,44	786,04	1016,22	2579,21
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	881,38	981,58	401,96	314,29	2579,21
Likvidusis turtas					669,68
Einamieji įsipareigojimai					1599,76
Likvidumo rodiklis, proc.					41,86

2017-06-30 Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr.03-106 pakeistas likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis negu 30 procentų.

19 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2017-12-31	2016-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	18,13	18,87	13
Likvidumo rodiklis, proc.	36,85	41,86	30
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, proc.	524,93	1293,18	100
Didžiosios paskolos vienam skolininkui normatyvas proc. nuo unijos perskaičiuoto kapitalo	19,82	25,47	25

20 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

21 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su jais artimaisiais ryšiais susiję asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai

Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	5280	0
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	0
Kitos išmokos (tantjemos)	0	0
Iš viso priskaičiuota:	0	0
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	0	0
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	0	0
Iš viso išmokėta:	0	0
Likučiai laikotarpio pabaigoje:	0	0

Unija susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	0,00	0,50
Priimtų indėlių likučiai	0,00	45,54

22 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2017 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija nei per 2017 m. nei per 2016 m. paskolų nenurašė. 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis 182 tūkst. EUR (2016 m. – 182,96 tūkst. Eur).

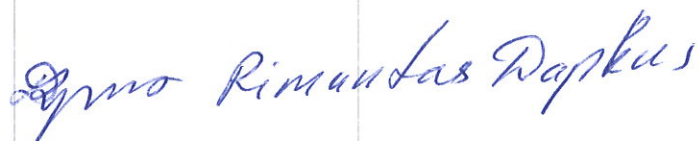
24 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą ataskaitinių metų nuostolį -53,28 tūkst. Eur perkelti prie sukauptų ankstesnių metų nepaskirstytųjų nuostolių.

25 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Pobalansinių įvykių, kurie įtakotų unijos veiklai, nebuvo.

Administracijos vadovas



Vyriausioji buhalterė



Vyr. buhalterė
Violeta Tautkuvienė