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 Citadelė bankas

KREDITO UNIJOS PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA 2017 M. METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO A U D I T O IŠVADA IR ATASKAITA

Registracijos Nr. 20170628

Audito užsakovas: **Pareigūnų kredito unija**

VILNIUS, 2018

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 dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome kredito unijos Pareigūnų kredito unija (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir 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 buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. 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.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Unijos valdybos metinėje veiklos ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Unijos valdybos metinėje veiklos ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei metinė veiklos ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Unijos valdybos metinėje veiklos ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Unijos valdybos metinė veiklos ataskaita buvo parengta laikantis LR kredito unijų įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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 abejonių 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, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Auditorė Edita Šlefendorienė



2018 m. kovo 5 d.
Verkių g. 109, Vilnius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000282
UAB „Audata“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000262

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA

Kredito unijų pelno (nuostolių) ataskaitos forma

(įmonės pavadinimas)

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

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018-02-28 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2017

(ataskaitinis laikotarpis)

tūks. Eurais

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	233	248
II.	Palūkanų sąnaudos	1	58	64
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	27	24
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	43	39
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	**38**	**-67**
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	30	-59
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	8	-7
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	3	13	12
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	217	205
VIII.	Kitõs veiklos pajamos	5	63	1
IX.	Kitõs veiklos sąnaudos		0	0
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**56**	**-90**
XI.	Pelno mokestis	6	2	0
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**54**	**-90**

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Pareigūnų kredito unija
Administracijos vadovas
Tomas Vaitkunskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

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

Pareigūnų kredito unija
Vyr. buhalterė
Rasa Ališevičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA

Kredito unijų balanso forma

(įmonės pavadinimas)

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

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio 31d. BALANSAS

2018-02-28

(ataskaitos sudarymo data)

2017 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūks. Eurais

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**4760**	**4568**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1082	702
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	530	821
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9		
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10;17;20; 24	2872	2902
V.	Kitas finansinis turtas	11	114	36
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas			
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	162	105
VIII.	Nematerialusis turtas	12	0	1
	TURTO IŠ VISO:		**4760**	**4568**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**4406**	**4245**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12; 13; 19	113	166
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14;17; 19	4277	4065
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	16	14
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**	16; 21	**354**	**323**
I.	Pajinis kapitalas	16; 21	464	487
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16; 21	1	0
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	**-111**	**-165**
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	21	54	-75
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	21; 26	-165	-90
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	17; 21	**4760**	**4568**

Pareigūnų kredito unija
Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Pareigūnų kredito unija
Vyr. buhalterė
Rasa Alosevičienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2017 M. GRUODŽIO 31 D.

Dokumento sudarymo data: 2018-02-28
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

Pareigūnų kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota Registrų centre 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 6, 2016 m. – 6 darbuotojai.

Pareigūnų kredito unija iki 2017 m. kovo 30d. priklausė Lietuvos centrinei kredito unijai. Nuo 2017 m. gruodžio 29d. priklauso Jungtinei centrinei kredito unijai „Kreda“

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31	**2016-12-31**
	Nariai	**Nariai**
Fiziniai asmenys	2124	2039
Juridiniai asmenys	72	73

Unijos nariais gali būti veiksnūs fiziniai asmenys priklausantys bent vienai į Nacionalinį pareigūnų profesinių sąjungų susivienijimą įsijungusiai profesinei sąjungai ir unijos nario sutuoktinis (sugyventinis), kartu gyvenantys vaikai (įvaikiai) ir tėvai (įtėviai).

Papildomi kriterijai.

Unijos nariais gali tapti FIZINIAI ASMENYS atitinkantys šiuos papildomus kriterijus (bent vieną iš jų):

Pareigūnai, buvę (išėję į atsargą) pareigūnai ir tarnautojai, į pensiją išėję darbuotojai ir jų artimieji:

Statutiniai pareigūnai, jų artimieji (dirbantys policijoje, Valstybės sienos apsaugos tarnyboje, Priešgaisrinės apsaugos ir gelbėjimo departamente, Viešojo saugumo tarnyboje,

Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyboje, Specialiųjų tyrimų tarnyboje, Valstybės saugumo departamente, Krašto apsaugos sistemoje ir kitose statutinėse įstaigose, valstybės tarnyboje arba išvardintų asmenų šeimos nariai).

Kiti pareigūnai (aplinkosaugos, mokesčių inspekcijos ir kt.), jų artimieji;

Prokurorai, jų artimieji;

Teisėjai, jų artimieji;

Krašto apsaugos sistemos pareigūnai ir darbuotojai, jų artimieji;

Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis minėtose įstaigose ir jų artimieji.

Tarnautojai, viešojo sektoriaus darbuotojai bei jų artimieji:

Valstybės, savivaldybių tarnautojai ir jų artimieji;

Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis valstybės įstaigose ir jų artimieji;

Valstybinių viešųjų įstaigų ir uždarųjų akcinių bendrovių darbuotojai (mokytojai, gydytojai, agentūrų, tarnybų ir kt. darbuotojai);

Unijos nariais gali tapti JURIDINIAI ASMENYS ir šių asmenų darbuotojai:

Profesinės sąjungos;

Fizinių asmenų (unijos narių) individualios įmonės, uždarosios akcinės bendrovės;

Asociacijos;

Viešosios įstaigos;

Studentų atstovybės;

Religinės bendruomenės ir bendrijos;

Sodininkų bendrijos;

Daugiabučių namų savininkų bendrijos;

Kooperatinės bendrovės (kooperatyvai);

Žemės ūkio bendrovės;

Pareigūnų kredito unijos nariais valdybos sprendimu gali tapti šio plano 1 ir 2 punktuose nurodytų asmenų rekomenduoti asmenys;

Unijos asocijuotais nariais gali būti šie Lietuvos Respublikoje įregistruoti ir Lietuvos Respublikos Pareigūnų miesto savivaldybės teritorijoje ir su šia savivaldybe besiribojančių kitų šių įstatų 4.1 punkte nurodytų savivaldybių teritorijose buveinę turintys juridiniai asmenys:

asociacijos, profesinės sąjungos, religinės bendruomenės ir bendrijos, sodininkų bendrijos, daugiabučių namų savininkų bendrijos, viešosios įstaigos, kurių dalininkės nėra valstybės institucijos, kooperatinės bendrovės (kooperatyvai), žemės ūkio bendrovės;

unijos narių – fizinių asmenų individualios įmonės, uždarosios akcinės bendrovės, kuriose unijos narys ar nariai valdo įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, suteikiančias teisę kontroliuoti įmonės veiklą. Šiame papunktyje nurodyti juridiniai asmenys gali būti unijos asocijuotais nariais, jei jie atitinka Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme numatytų mažų ir labai mažų įmonių apibrėžimą.

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2017 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, pakeista 2012-03-17, pakeista 2017-08-09.

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 – tūkstančiais eurais, aiškinamojo rašto ataskaitoje tūkstančiais eurais.

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie 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 isipareigojimai" nuostatas. Šiame balanso straipsnyje parodomos visos kredito unijų investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius ir obligacijas, neatsižvelgiant į jų išpirkimo terminą. Čia parodomos ir investicijos, kurių išpirkimo terminas yra iki 3 mėn. Vertinant investicijas į ertybinius popierius jos priskiriamos finansiniam turtui, kuris skirstomas į:

- parduoti laikomą,
- iki išpirkimo termino laikomą.

Parduoti laikomam finansiniam turtui priskiriamas toks turtas, kuris buvo įsigytas parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskiriamas prie iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Parduoti laikomo finansinio turto sudėtis ir šio turto grupės apskaitos principai turi būti nurodyti kredito unijos apskaitos politikoje. Pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas parduoti laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstant vertinamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal už finansinį turtą sumokėtą ar mokėtinąpinigų sumą ar kito perduoto turto vertę.

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 įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	**Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.**	
	2017 m.	2016 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 2017 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinų aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniems 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, 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 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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų 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 pinigu, 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 buti 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	225	232	-7
Už lėšas bankuose	1		1
Už lėšas LCKU		0	0
Už vertybinius popierius	7	16	-9
Iš viso pajamų	**233**	**248**	-15
Už indėlius	53	60	-7
Už LCKU paskolas	1	1	0
Už tikslinių programų paskolas	4	3	1
Iš viso sąnaudų	**58**	**64**	-6
Grynosios palūkanų pajamos	**175**	**184**	-9

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	5	7	-2
Už kreditavimo įsipareigojimus	16	13	3
Kitos	6	4	2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	**27**	**24**	**3**

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2	0
Išlaidos už pažymas	4	4	0
Kortelių aptarnavimo išlaidos	7	7	0
Finansų maklerio įmonės komisiniai		0	0
Kitos sąnaudos	30	27	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	**43**	**39**	4

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Spec.atid.paskoloms	-2	45	-47
Spec.atidėjiniai kitam turtui	-28	14	-42
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	**-30**	**59**	**-89**
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:			
Nurašytos paskolos	-8	7	-15
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	**-38**	**67**	**-105**

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas iš VP	13	12	1
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	**13**	**12**	**1**

4 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	146	136	10
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	4	9	-5
Telefonas Ir Ryšių Paslaugos	3	2	1
Kitos Išlaidos Patalpoms	6	7	-1
Kitos išlaidos	49	42	7
Nisidėvėjimo išlaidos	8	8	0
Mokesčiai	1	1	0
Iš viso	**217**	**205**	**12**

5 PASTABA. KITOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kitos veiklos pajamos	0	1	-1
Ilgalaikio turto perleidimo pelnas	63		63
Iš viso pajamų	**63**	**1**	**62**
Kitos veiklos sąnaudos:			0
Iš viso sąnaudų	**0**	**0**	**0**

Kredito unija 2017 metais pardavė ir grįžtamojo lizingo būdu įsigijo nuosavas patalpas. Atitinkamai Pelno (nuostolio) ataskaitoje buvo parodytas ilgalaikio turto perleidimo pelnas 63 tūkst. Eur sumai 2017 metais. Sandoris buvo įvykdytas remiantis nepriklausomų turto vertintojų nustatyta patalpų rinkos verte. Unijos patalpų grįžtamasis lizingas buvo reikalingas atsižvelgiant į 1-3 mėn. lėšų poreikį, siekiant grąžinti lėšas indėlininkams. 2017 metų pabaigoje tapo aišku, kad lėšų poreikis sumažėjo, unijos likvidumo rodiklis padidėjo 4 procentais, todėl unija jau turi pakankamai sukauptų lėšų atpirkti patalpas ir gali grįžtamojo lizingo sutartį nutraukti. Todėl pajamos iš paminėto sandorio pripažįstamos 2017 metais.

6 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Už 2017 metus kredito unija priskaičiavo pelno mokestį 2 tūkst. eurų. Pelno mokestis priskaičiuotas 58 tūkst. eurų apmokestinamą pelną sumažinus 70 proc. sukauptu nuostoliu 40 tūkst. eurų.

Iki 2016 metų yra sukaupta mokestinio nuostolio 165 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	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	9	2	7
Lėšos kitos unijose	120	0	120
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	32	22	10
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomojoje sąskaitoje	921	640	281
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	0	38	4
Iš viso	**1082**	**702**	**422**

Kredito unija laikė iki 2017m. specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, nuo 2018 m. specialios paskirties lėšos bus laikomos JCKU. Šis rezervas skirtas kredito unijų, CKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos CKU narės specialiai tam tikslui CKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti CKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų.

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	0	38	-38
Iš viso	**0**	**38**	**-38**

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 2017 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	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	-
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	530	229	301
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP		593	-593
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	**530**	**822**	**-292**
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	**530**	**822**	**-292**

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. Kredito unija neturi suteikusi paskolų šalies ir užsienio kredito įstaigoms.

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	2017 m.		2016 m.		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2033	0	2380	0	-347	0
2	Galimos rizikos	461	4	206	1	255	3
3	Padidintos rizikos	175	13	86	5	89	8
4	Abejotina	1	0	130	20	-129	-20
5	Nuostolinga	260	41	160	34	100	7
6	**Iš viso**	**2930**	**58**	**2962**	**60**	**-32**	**-2**
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,98 proc.		2 proc.		XXXXXXX	XXXXXX

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	2017 m.		2016 m.		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	18	9	71	36	-53	-27
2. Gautinos sumos			0		0	0
2.1. Biudžeto skolos kredito unijai			0		0	0
2.2. Kitos gautinos sumos			0		0	0
2.3. Kitos sukauptos pajamos	1		2	1	-1	-1
Iš viso:	**19**	**9**	**73**	**37**	**-54**	**-28**

12 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Pastatas yra įkeistas už 90 tūkst.eurų AB Šiaulių bankas, pagal lizingo sutartį, pastato išpirkimos terminas 2020-11-10. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje:

Straipsnis	Pastatai	Transporto priemonės	Kompiut. įranga	Baldai	Kitas mater.turtas	Iš viso
Likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.	**110**	**0**	**1**	**3**	**4**	**118**
Įsigijimai	120		4	5	10	139
Nusidėvėjimas	10		3	3	5	21
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.	**104**	**0**	**1**	**3**	**4**	**112**
Įsigijimo vertė	120		1			
Sukauptas nusidėvėjimas	15		0	1	2	18
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.	**209**	**0**	**1**	**2**	**2**	**214**
Įsigijimo vertė	120		5	5	10	140
Sukauptas nusidėvėjimas	20		4	4	7	35
Likutinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d	**100**	**0**	**1**	**2**	**2**	**105**
Įsigijimo vertė	160		5	5	10	180
Sukauptas nusidėvėjimas	1		4	5	8	18
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.	**159**	**0**	**1**	**0**	**2**	**162**

NEMATERIALUSIS TURTAS	Programinė įranga, tūkst. Eur
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.	**0**
Įsigijimo vertė	1
Sukauptas nusidėvėjimas	1
Likutinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d	**0**

13 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
PASKOLOS IŠ BANKŲ	**88**	**64**	**24**
iš jų grąžinimo terminas:			
nuo 1 mėnesių iki 1 metų	28	64	64
nuo 1 metų iki 3 metų	60	0	0
PASKOLOS IŠ CKU INVEGOS PROJEKTUI,	**25**	**102**	**-77**
iš jų grąžinimo terminas:			
nuo 1 mėnesių iki 1 metų	19	78	-59
nuo 1 metų iki 3 metų	6	24	-18
Paskolos iš VISO:	**113**	**166**	**-53**

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

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	597	381	216
- kredito unijų asocijuotų narių	189	252	-63
- kredito unijų asociacijų			0
- kitoms organizacijoms	81		81
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	**867**	**633**	**234**
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	3221	3373	1315
- kredito unijų asocijuotų narių	189	58	41
- kredito unijų asociacijų			0
- kitoms organizacijoms			0
Viso terminuotų indėlių:	**3410**	**3432**	**1357**
Iš viso	**4277**	**4065**	**1207**

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2017 m. nuo 0,1 % iki 2 %, juridiniams nariams – nuo 0,6_ % iki 2 % .

15 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	4		1
Kaupimai atostogoms	5	6	-1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas			0
Kiti įsipareigojimai	5	6	-1
Iš viso	**17**	**14**	**0**

16 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 464 tūkst. eurų (2017 m. – 464 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų pajų ir grąžintinų pajų. Tai atvaizduota lentelėje:

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
PRIVALOMI PAJAI	67	64	3
PAPILDOMI PAJAI	396	422	-26
GRĄŽINTINI PAJAI	1	1	0
PAJINIS KAPITALAS iš viso:	**464**	**487**	-23

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.

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
NUOSAVAS KAPITALAS ataskaitinio laikotarpio pradžioje	**323**	**336**	**-13**
Pajinis kapitalas	-23	77	-100
Privalomieji rezervai ir kapitalas	0	0	0
Perkainojimo rezervas	1	0	0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	54	-90	144
Klaidų taisymo rezultatasi	0	0	0
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	0	0	0
NUOSAVAS KAPITALAS ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	**354**	**323**	**31**

17 PASTABA. PASKOLŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2017 m.	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Tutas iš viso:	**929**	**564**	**2300**	**776**	**4568**
Iš jų suteiktos paskolos	201	533	990	1148	2872
Iš viso įsipareigojimų	**1479**	**1873**	**790**	**425**	**4568**
Iš jų terminuoti indėliai	919	1663	675	1020	4277

2016 m.	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Tutas iš viso:	**929**	**564**	**2300**	**776**	**4568**
Iš jų suteiktos paskolos	203	562	1482	655	2902
Iš viso įsipareigojimų	**1479**	**1873**	**790**	**425**	**4568**
Iš jų terminuoti indėliai	546	2037	751	98	3432

18 PASTABA. SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija subordinuotų paskolų neturi.

19 PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL NARIUS

Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Iš viso:	**4390**	**4245**	**461**
Indėliai:	**4227**	**4023**	**204**
Fizinių asmenų indėliai	3818	3713	105
Juridinių asmenų indėliai	409	310	99
Gautos paskolos:	**113**	**166**	**-53**
Paskolos iš cku	25	166	-141
Paskolos iš bankų	88		
Kiti įsipareigojimai	**0**	**0**	**0**
Nepaskirstytos lėšos	0	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	**0**	**0**	**0**
Sukauptos išlaidos viso:	**50**	**56**	**-6**
Sukauptos palūkanos už indėlius	36	42	-6
Kitos sukauptos išlaidos	14	14	0

20 PASTABA. PASKOLŲ PORTFELIO STRUKTŪRA

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Suteiktos paskolos viso:	**2872**	**2902**	**-30**
			0
Paskolos fiziniams asmenims	2760	2643	**117**
Kortelių sąskaitų įsiskolinimai	12	15	**-3**
Paskolos juridiniams asmenims	100	244	**-144**
Atsiskaitomųjų sąskaitų kreditai	0	0	**0**

21 PASTABA. NUOSAVO KAPITALO POKYTIS PER METUS

Kredito unijos nuosavo kapitalo pokyčius per ataskaitinį laikotarpį pateikiama informacija turintis įtakos nuosavam kapitalui:

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	**323**	**336**	**-13**
Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)			0
Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)			0
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)			0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	54	-90	144
Išmokos savininkams			0
Sudaryti rezervai			0
Panaudoti rezervai			0
Savininkų įnašų padidėjimas (sumažėjimas)	-23	77	-100
Įnašai nuostoliams padengti			0
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	**354**	**323**	**31**

22 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 ataskaitinių metų gruodžio mėn. 31 d.:

Rodiklis	2017 m.	2016 m.	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19	24	13
Likvidumo rodiklis, proc.	44	47	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 perskaičiuoto kapitalo	80 tūkst. Eur	80 tūkst. Eur	25

23 PASTABA. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.	gauti komisiniai		23	24
I.2.	sumokėti komisiniai		-43	-9
I.3.	už kitas paslaugas gautos sumos		80	1
I.4.	už kitas paslaugas sumokėtos sumos		5	-95
I.9.	gautos palūkanos		233	248
I.10.	sumokėtos palūkanos		-58	-64
I.11.	pinigų išmokos darbuotojams		-146	-131
I.12.	sumokėti mokesčiai		-6	-1
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		52	48
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos			-44
I.16.	klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		218	442
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**358**	**419**
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.	vertybinių popierių įsigijimas		0	
II.2.	vertybinių popierių perleidimas		288	254
II.5.	ilgalaikio turto įsigijimas/perleidimo rezultatas		57	1
II.8.	Suteiktų paskolų rezultatas		-33	-468
II.9.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	
II.10.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**312**	**-213**
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**-290**	**64**
IV.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai		0,000	0,000
IV.1.	ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas			
IV.2.	ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas			
V.	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų likučiui			
VI.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**380**	**270**
VII.	**Pinigai laikotarpio pradžioje**		**702**	**432**
VIII.	**Pinigai laikotarpio pabaigoje**		**1082**	**702**

24 PASTABA. INFORMACIJA APIE IŠMOKAS VADOVAMS PAGAL 6VAS

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.

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	44	37
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:

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Išduotų paskolų likučiai	22	20

Paskolos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis(%) 3proc.

25 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.

26 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. nurašė paskolų už 25 tūkst. Eur , o susigrąžino 30 tūkst. Eur 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 32 tūkst.Eur.

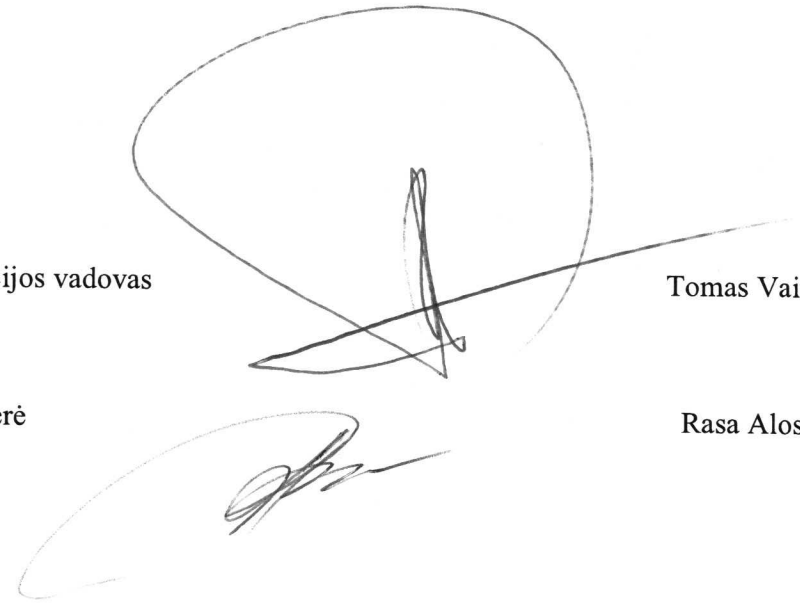
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: KU nebalansinius įsipareigojimus sudaro 85 tūkst. nepanaudoti kreditinių kortelių ir paskolų limitai.

Unijai, kaip skolos užtikrinimo priemonė, yra įkeitusios unijos naudai šias užtikrinimo priemones:

Užtikrinimo priemonė	2017 m.	2016 m.	LB nustatytas dydis
Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis	1035	962	73
Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme	1	11	-10
Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties turtu	188	106	82
Iš viso:	**1224**	**1079**	145

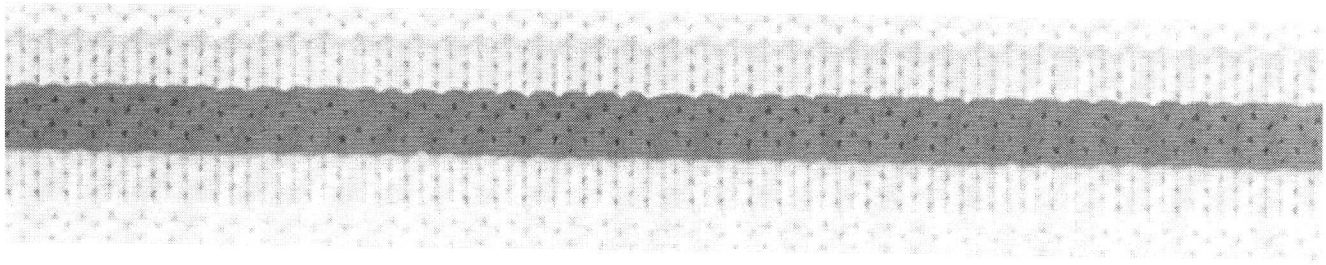
27 PASTABA. PELNO NUOSTOLIO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

2017 metais uždirbtas pelnas 54 tūkst. eurų bus paskirstytas ankstesnių metų nuostoliams padengti.



Administracijos vadovas Tomas Vaitkunskas

Vyr. buhalterė Rasa Alosevičienė



PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJOS VISUOTINIAM NARIŲ SUSIRINKIMUI
VALDYBOS ATASKAITA UŽ 2017 METUS

2017 m. kovo 02 d.

Vilnius

I. VEIKLOS APŽVALGA

2017 m. - dešimtieji Pareigūnų kredito unijos veiklos metai.

2017 metai buvo iššūkių metai, nes 2016 metais Lietuvos Respublikos Seimo priimti Unijų ir Centrinių kredito unijų įstatymai, nepilna apimtimi pradėjo galioti nuo 2017 metų sauio 01 d., t.y. kredito unijų reforma startavo. Esminiai pasikeitimai, yra nauji principai, formuojant unijos tvarų kapitalą, atsirandanti kryžminių garantijų sistema ir, bene didžiausia naujovė, Centrinės kredito unijos (toliau CKU) monopolio atsisakymas. Nuo šiol Lietuvoje atsisakyta vienos CKU principo ir jų gali steigtis daugiau, jei toks darinys atitiks įstatymo keliamus reikalavimus. Taip pat atsirado alternatyva unijoms, iki šiol veikusioms pavieniui – specializuotas bankas. Iš esmės, tai galimybė unijai, nenorinčiai priklausyti CKU, išlikti savarankiškai, pakeičiant juridinę formą. Ypatingą reikšmę naujieji įstatymai kreipia į tvarų kredito unijų kapitalą, rizikų valdymą ir kredito unijų tarpusavio garantijų sistemai. Nuo šiol papildomas pajus tapo tvariu ir tiesiogiai įtakojamas unijos veiklos rezultato. Todėl kredito unijos privalo prisiimti dar didesnę atsakomybę prieš unijos narius, bet tuo pačiu ir unijos nariai įgauna didesnių galimybių įtakoti unijos veiklą bei priimamus sprendimus.

Be jokios abejonės didelę įtaką kredito unijų sektoriui turi ir naujai atsiradusi kryžminių garantijų sistema. Esminis momentas, kad pradėjus veikti šiai sistemai tampa iš principo neįmanomas kredito unijos bankrotas, nes unijos, susijungusios į centrinę kredito uniją privalės savo lėšomis padengti tokios unijos nuostolius, o pati unija, kuri nebevykdo finansinių rodiklių ar tampa nemoki, nustoja gyvuoti.

Taip pat unijų laukia ir kitas iššūkis – tai nauji finansinių rodiklių reikalavimai, ypatingą dėmesį sutelkiant į kredito unijos kapitalo formavimą. Tuo tikslu Lietuvos bankas priėmė sprendimą atlikti visų Lietuvoje veikiančių kredito unijų turto kokybės vertinimą, pasitelkiant nepriklausomą audito įmonę. Pareigūnų kredito unijos turto kokybę vertino UAB „Deloitte Lietuva“. Vertinimo rezultatai parodė, kad unijoje yra tam tikrų trūkumų vertinant paskolų riziką, tačiau ne su visomis išvadomis valdyba sutiko. Pagal audito rezultatus mūsų unijai buvo nurodyta papildomai su formuoti 160 tūkst. eurų specialiųjų

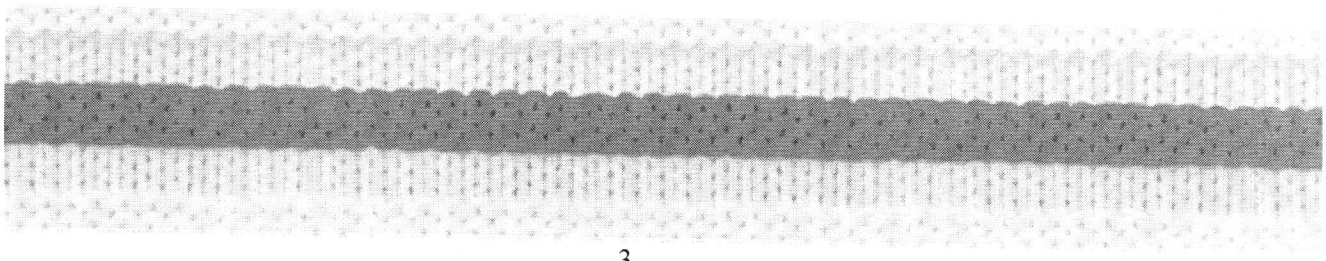
atidėjimų paskoloms. Tačiau įvertinus šios kompanijos išvadas ir argumentus, kuriais remiantis buvo duoti šie nurodymai, buvo pateikta pažyma Lietuvos bankui ir unijos auditoriui. Unijos išorės auditorius sutiko su pateiktais argumentais ir pripažino, kad specialiųjų atidėjinių paskoloms suma turi būti mažinama nuo nurodytos iki 45 tūkst. eurų. 2017 metų balandžio mėnesį buvo galutinai suderintos nepriklausomo audito išvados su Lietuvos banko specialistais, paliekant sumažintus specialiuosius atidėjinius pagal pateiktas Pareigūnų kredito unijos pastabas.

Atsižvelgiant į 2016 metų pabaigoje ir 2017 metų pradžioje Pareigūnų kredito unijos neeilinių visuotinių narių susirinkimų sprendimus valdyba pradėjo juos įvyvendinti ir sėkmingai juos užbaigė. Kadangi buvo priimti sprendimai išstoti iš Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) ir dalyvauti naujai steigiamos Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau - JCKU)steigime, laukė didžiuliai iššūkiai.

Pirmiausia teko spresti bankinės programos problemą, kadangi LCKU kategoriškai atsisakė teikti šias paslaugas išstojančioms unijoms. Net ir tarpininkaujant Lietuvos bankui nepavyko išspręsti šios problemos, todėl Pareigūnų kredito unija kreipėsi į teimą dėl laikinųjų apsaugos priemonių. Tik teigiamas teismo sprendimas leido unijai užtikrinti teikiamų paslaugų tęstinumą ir nariams buvo teikiamos visos iki šiol teikiamos paslaugos be sutrikimų. Kita vertus, bankinės programos problema išlieka iki šiol, nes naujos programos kūrimas užtruko, bet šiuo metu su LCKU jau atsirado dalykinis bendradarbiavimas ir yra pasirašytos sutartys, del bankinės sitemos paslaugų teikimo iki tol, kol unija migruos į naujai kuriamą prgramą. Unijos duomenų perkėlimas yra suplanuotas nuo 2018 metų vidurio, tai yra nuo 2018 m. liepos mėn.01 d.

Be jokios abejonės didžiausias iššūkis buvo gauti steigiamos JCKU licenciją veiklai. Po minėtų įstatymų pasikeitimų tokios licencijos išdavimo sprendimą priima nebe Lietuvos Bankas, o Europos Centrinis Bankas. Atitinkamai yra iškelti nauji reikalavimai ir centrinės kredito unijos narių veiklai ir pačiai centrinei kredito unijai. Juo labiau, kad tai buvo pirmas, pilotinis projektas, todėl ir pačiam Lietuvos bankui tai buvo naujovė. Dokumetų rengimas užtruko daugiau nei puse metų ir pareikalavo daug Pareigūnų kredito unijos tiek administracinių, tiek finansinių išteklių. Ir tik 2017 metų pabaigoje gruodžio mėnesio 21 d. Europos Centrinis Bankas suteikė JCKU licenciją veiklai.

Jungtinės centrinės kredito unijos steigėjai pasirinko nestandartinį sprendimą ir nusprendė, kad naujoji centrinė unija turetų susikurti specialų prekinį ženklą, kuriuo tapo KREDA arba KREDOS grupė. Narės steigėjos suformavo 2 mln. Eurų įstatinį kapitalą, o bendras KREDOS grupės turtas sudaro 130



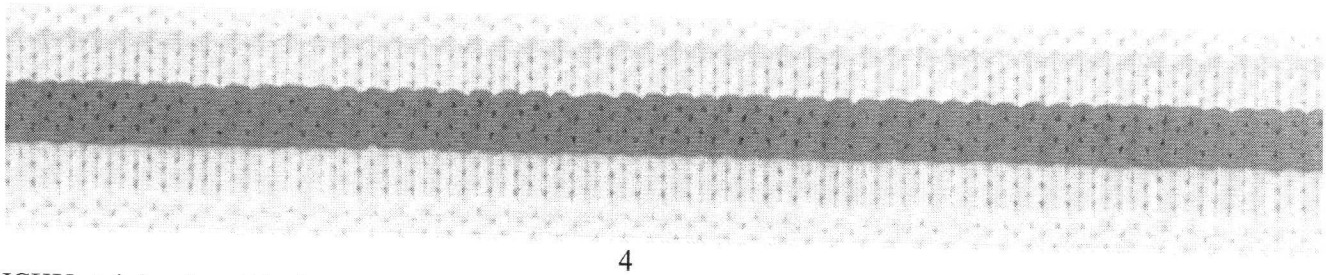
mln. Eurų. Šiuo metu KREDOS grupėje veikia 11 kredito unijų.

Trečias iššūkis buvo per 2017 metus suformuoti Pareigūnų kredito unijos kapitalą, kuris atitiktų įstatymo reikalavimus. Todėl visus 2017 metus vyko vadinamasis „pajų tvarinimas". Unijos narių turimi papildomi pajai buvo perkeliami į tvarius pajus, pasirašomos tavrių pajų sutartys, tokiu būdu unija suformavo papildomą 135 tūkst. eurų unijos kapitalą. Vertinant šį procesą galima pasidžiaugti, kad unijos nariai sutikdami pasirašyti tvarius pajus parodė savo pasitikėjimą unijos veikla ir yra lojalūs savo kredito unijai.

Pareigūnų kredito unija (PKU) ir toliau išlaiko savo veiklos kokybę ir patikimumą. Unija nuo pat veiklos pradžios taiko konservatyvią paskolų vertinimo politiką, orentuojasi į kokybišką paskolų portfelį ir didelį dėmesį skiria blogų paskolų portfelio valdymui. Didžiausią PKU paskolų portfelio dalį (93 proc.) sudaro vartojimo paskolos fiziniams asmenims. Tuo tarpu verslo paskolų portfelis tik 7 proc., daugiausia tai paskolos, kurios užtikrintos nekilnojamuoju turtu ar valstybės garantija. Tai leido PKU suformuoti itin kokybišką paskolų portfelį, kurio rizika svyruoja nuo 1 iki 4 procentų. Be to, nors nauji įstatymo reikalavimai nustatyti kredito unijos pakankamumo rodikliui pereinamuoju laikotarpiu (iki 2028 metų) 2017 metams numatytas 5,25 proc., Preigūnų kredito unija laikydamasi susitarimo su naujos JCKU narėmis metus baigė su 10 proc. kapitalo pakankamumo rodikliu. Tai rodo, kad mūsų unijos veikla yra tvari, saugi ir patikima.

2017 m. unijai teko skirti didžiulius tiek administracinius, tiek finansinius išteklius unijų reformos įgyvendinimui, o tai turėjo įtakos pagrindinių unijos paslaugų teikimui. 2016 metais buvo išduotos 364 naujos paskolos, o 2017 m. šis skaičius sumažėjo iki 230, atitinkamai 2016 metais buvo priimti 254 nauji nariai, o 2017 m. – 124 nauji nariai. Nepaisant to, pareigūnų susidomejimas unijos veikla ir teikiamomis paslaugomis išlieka didžiulis – per 2017 metus į PKU dėl konsultacijų gauti paslaugas kreipėsi 320 pareigūnų. Tai rodo, kad unija pareigūnų bendruomenėje yra žinoma. Kitas rodiklis, tai jau esamu klientų lojalumas, nes yra atveju, kai narys unijos paslaugomis (paskolos) naudojasi jau 4 ar net 5 kartą. O tai rodo, kad unija sugeba išlaikyti esamus klientus ir atitinkamai galima teigti, kad unijos nariai patenkinti gaunamomis paslaugomis.

Deja, bet susidūrus su nenumatytais iššūkiais unijai nepavyko pasiekti užsibrėžtų tikslų auginant unijos paskolų portfelį. 2017 metams unija numatė 30 % paskolų portfelio augimą, tačiau reali situacija parodė, kad tai buvo ambicingas tikslas. Unijos administraciniai ištekliai yra riboti. Kaip minėta anksčiau, didelė dalis laiko buvo skiriama tvaraus kapitalo formavimui, unijos pasitraukimui iš LCKU ir naujos



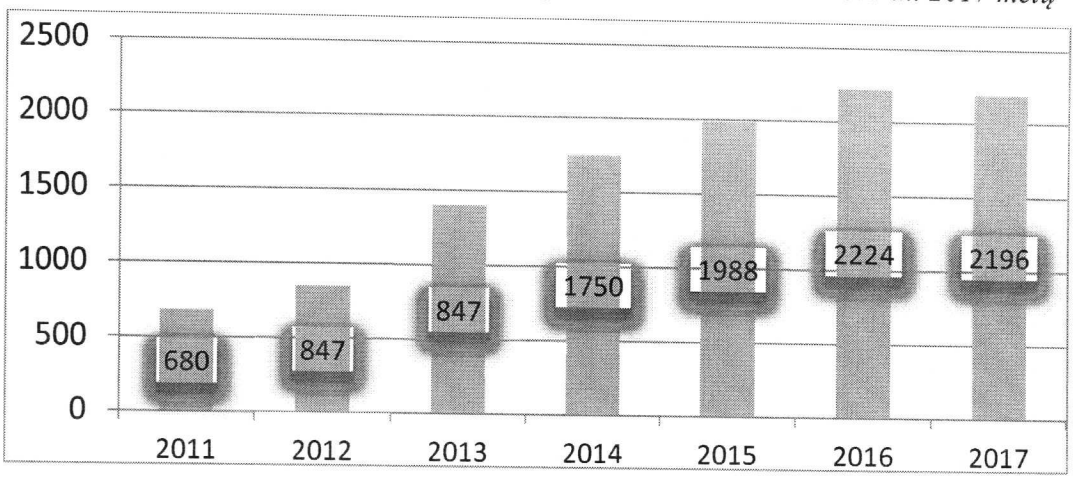
JCKU steigimui, todėl tai sutrukdė skirti daugiau dėmesio paskolų portfelio didinimui, nors buvo imtasi įvairių skatinimo priemonių – skelbtos dvi paskolų akcijos su fiksuotomis palūkanomis visoms paskolų rūšims, taip pat buvo peržiūrėti ir patvirtinti nauji teikiamų paslaugų įkainiai.

Dėl padidėjusių išlaidų, susijusių su naujos JCKU steigimu bei bankinės programos I-Kubas aptarnavimo mokesčio, nes LCKU jį padidino ir nebetaikė nuolaidos išstojusioms unijoms, valdyba priėmė sprendimą laikinai sustabdyti pareigūnų bendruomenių rėmimo programą ir ją atnaujinti kai unija stabilizuos savo veikla ir subalansuos finansinius išteklius.

Lentelė Nr. 1: Pagrindinės unijos charakteristikos

	2014	2015	2016	2017
Narių skaičius	**1750**	**1988**	**2224**	**2196**
Pokytis, proc.	25	14	11	-2
Aktyvai (mln. Eur)	**2,89**	**4,12**	**4,57**	**4,76**
Pokytis, proc.	16	42	10	4
Pajinis kapitalas (mln. Eur)	**0,338**	**0,410**	**0,49**	**0,46**
Pokytis proc.	24	21	17	-6
Indėlių portfelis (mln. Eur)	**2,35**	**3,55**	**4,02**	**4,24**
Pokytis, proc.	23	51	12	5
Paskolų portfelis (mln. Eur)	**2,02**	**2,44**	**2,95**	**2,91**
Pokytis, proc.	19	21	18	-1,5

Lentelė Nr. 2: Pareigūnų kredito unijos narių skaičiaus kitimas nuo 2011 iki 2017 metų



II. INFORMACIJA APIE PELNĄ/NUOSTOLĮ

Pajamos

Unijos pajamos per ataskaitinį laikotarpį augo ir sudarė 336 424 eurų, lyginant su 2016 metų 284 852 eurų pajamomis, t.y. 16 %.

Didžiąją pajamų dalį sudarė palūkanų pajamos: 233 168 eurų, t.y. 70 %. Palyginus su pernai, pajamos iš palūkanų sumažėjo 17 %, tačiau žymiai išaugo nepalūkinės pajamos, kurios sudaro 103 256 eurų, kai pernai šios pajamos buvo 36 699 eurų. Šias pajamas sudarė pajamos gautos už paslaugas ir komisinius, kitos veiklos pajamos, pajamos už realizuotą pelną.

Be to, unija toliau aktyviai naudojosi investavimo galimybėmis į vyriausybinius vertybinius popierius (toliau - VVP). Per ataskaitinį laikotarpį apart Lietuvos Respublikos VVP unija investavo į Rumūnijos, Lenkijos VVP. Metų rezultatas iš parduotų VVP uždirbta 13 336 eurų.Unijos investavimo į VVP politika yra vykdoma atsižvelgiant į Lietuvos banko rekomendacijas ir investicijų dalis yra ne didesnė nei 25 proc. nuo unijos aktyvų.

Pajamų detalizacija	2015	2016	2017
Palūkanų pajamos, Eur	206 679	248 153	233 168
Kitos veiklos pajamos, Eur	24 312	36 699	103 256
Realizuotasis pelnas, Eur	26 340	11 641	13 336
Dividendai iš LCKU	0	0	0
Nerealizuotasis pelnas	0	0	0
Iš viso, Eur:	**257 331**	**296 493**	**336 424**

Išlaidos

Unijos išlaidos ataskaitiniais metais yra 279 970 tūkst. eurų (2016 m. – 374,65 tūkst.). Tai yra unijai pavyko žymiai sumažinti išlaidas. Išlaidų struktūra pateikiama žemiau esančioje lentelėje ir diagramoje.

Išlaidų straipsniai, tūkst. Eur	2015	2016	2017
Palūkanų išlaidos	63,48	63,65	58,393
Personalo išlaikymo išlaidos	94,49	135,75	146,399
Kitos administracinės išlaidos	55,50	72,69	75,01
Kitos veiklos išlaidos	18,70	26,51	29,52
Nusidėvėjimas	8,98	8,41	7,39
Iš viso:	**276,64**	**307,01**	**279,97**

Per ataskaitinį laikotarpį unijai pavyo sumažinti išlaidas, ypatingai valdant palūkanų išlaidas, t.y. pavyko išlaikyti senuosius unijos narius, kurie jau daug metų patiki savo santaupas Pareigūnų kredito unijai ir nepasiduoda palūkanų „pasiutpolkei“, kuri vyravo visus 2017 metus, ypač didžiuosiuose miestuose. Paymėtina, kad dalis patirtų išlaidų susijusių su JCKU steigimu yra įtrauktos į busimojo laikotarpio išlaidas ir bus amortizuotos per 10 metų.

III. ATSKIRŲ VEIKLOS SEKTORIŲ APŽVALGA

Paskolų rizika

2017 metais, kaip ir kasmet, itin didelis dėmesys buvo skirtas blogų paskolų valdymui. 2017 m. paskolų portfelio rizika **siekė tik 1,78 proc.** Šis rodiklis parodo, kad unija puikiai valdo paskolų portfelį, jis yra kokybiškas, su vėluojančiais klientais yra dirbama kiekvieną dieną. Įdiegta nuolatinė vėluojančių paskolų kontrolės sistema su SMS, raginimų siuntimu, o taip pat su vėluojančiais skolininkais dirbama betarpiškai, bendraujant su jais asmeniškai.

Nuosavas kapitalas

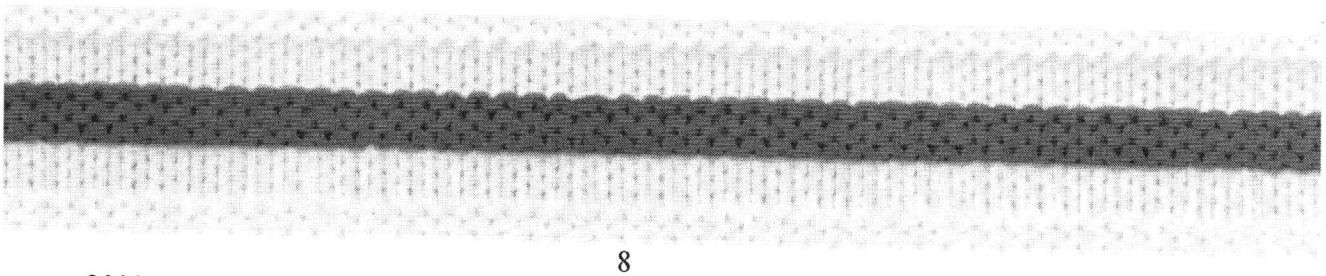
Per 2017 metus unija padidino nuosavą kapitalą iki 353 tūkst. eurų, kai 2016 m. jis buvo 323 tūkst. eurų. Vienas iš pagrindinių šaltinių buvo narių pajiniai įnašai, o taip einamųjų metų pelnas.

Narystė

Pareigūnų kredito unija yra profesinės bendruomenės – pareigūnų – kooperatinis bankas. Todėl susiduria su ribota galimybe teikti unijos paslaugas tik pareigūnams. Šiemet pavyko pasiekti susitarima su Muitinės darbuotojų profesine sąjunga, kuri pasirašė asocijuotos narystės sutartį su Nacionaliniu pareigūnų profesinių sąjungų susivienijimu. Tokiu būdu unija pradėjo teikti paslaugas ir muitinės pareigūnams. Pradėtos derybos su kitomis pareigūnų šakinėmis organizacijomis ir asociacijomis, kurios atitinka mūsų unijos narystės kriterijų, taip siekiant išplėsti unijos paslaugų teikimą naujiems nariams.

IV. INFORMACIJA APIE PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJOS STEIGIMĄ IR KITI REIKŠMINGI ĮVYKIAI

2008 m. gegužės 13 d., įvyko PKU steigiamasis susirinkimas, 2008 m. birželio 12 d. Lietuvos banko valdyba nutarė išduoti licenciją PKU veiklai.



2009 m. kovo 27 d. įvyko eilinis unijos visuotinis susirinkimas, kuriame, be kitų klausimų, patvirtintas 2009–2010 strateginis veiklos planas, išrinkta revizorė.

2010 m. vasario 18 d. Lietuvos banko valdybos pirmininko įsakymu Nr. V2010/(1.7-0202)-02-40 "Dėl pareigūnų kredito unijos inspektavimo" 2010 m. vasario 22-26 dienomis buvo atliktas Pareigūnų kredito unijos (toliau tekste PKU) inspektavimas.

2010 m. kovo 18 d. PKU gavo Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamento 2010 m. kovo 17 d. inspektavimo ataskaitą Nr. 09-14 RN (toliau tekste Inspektavimo ataskaita).

PKU iki 2010 m. gegužės 31 d. įpareigota pašalinti Lietuvos banko ataskaitoje išdėstytus trūkumus.

2010 m. kovo 23 d. inspektavimo ataskaita buvo apsvarstyta PKU valdybos posėdyje, parengtas ir patvirtintas nustatytų trūkumų šalinimo planas, apie plano įvykdymą informuotas Lietuvos bankas.

2011 m. vasario 24 d. sušauktas eilinis visuotinis susirinkimas

2011 m. vasario 25 d. sušauktas neeilinis unijos narių susirinkimas

2011 m. kovo 4 d. sušauktas pakartotinis unijos visuotinis narių susirinkimas

2011 metais be įprastų klausimų, visuotiniame unijos narių susirinkime buvo išrinkti unijos valdymo organai. Dauguma vadovų perrinkti antrai kadencijai.

2012 m. liepos mėnesį unija įsigijo naujos patalpas, o rugsėjo mėnesį įsikėlė į jas.

2013 m. vasario mėnesį PKU inicijavo nemažą atgarsį visuomenėje sulaukusią akciją „Atsisakyk greituko;

2013 m. gegužės mėnesį PKU vadovai inicijavo kredito unijų narių interesus atstovaujančios Lietuvos kredito unijų narių asociacijos steigimą;

2013 m. rugsėjo mėn. 03 d. Lietuvos banko valdybos pirmininko įsakymu Nr.V2013/(1,7-260402)-02-160 buvo nurodyta Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamentui atlikti Pareigūnų kredito unijos inspektavimą. Gavus inspektavimo ataskaitą, valdyba apsvarstė išvadas ir pateikė priemonių planą pašalinti nustatytiems trūkumams.

2014 m. liepos mėn. 17 d. įsigaliojo naujas Kredito unijų įstatymas, kuriame atsirado galimybė unijos veiklą vykdyti remiantis ne tik teritoriniu, bet ir profesiniu kriterijumi.

2017 m. sausio mėn.1 d. įsigaliojo nauji Kredito unijų ir Centrinių kredito unijų įstatymai. Esminės naujovės – kryžminės garantijos, tvaraus kapitalo formavimo pakeitimai, kelių CKU veikimo galimybės, specializuotų bankų veikla.

2017 m. sausio 01 d. prasidėjo Lietuvos kredito unijų reforma, kuri pasibaigs 2028 metais.

Kredito unijos
Pareigūnų kredito unija
2017 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 2017 metų balandžio 21 d.

Veiklos pobūdis

Kredito unijos Pareigūnų kredito unija įstatuose numatyta pagrindinė veikla yra licencinių ir nelicencinių finansinių paslaugų teikimas, tokių kaip indėlių ir kitų grąžintinų 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 2017 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: Nepriklausoma auditorė Edita Šlefendorienė

1.3. Audito ataskaita

Mes atlikome kredito unijos Pareigūnų kredito unija 2017 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 buhalterių federacijos patvirtintais Tarptautiniais audito standartais, LR audito įstatymu ir kitais teisės aktais, reglamentuojančiais auditą bei auditorių darbą.

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatytą auditą atliekanti auditorė, audito įmonė ir partneriai, vadovai, atliekantys teisės aktų nustatytą auditą, nepriklausomi nuo kredito unijos pagal Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterių profesionalų etikos kodeksą" (toliau – TBESV kodeksas) ir LR finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su LR finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

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 trečiai be išankstinio rašytinio UAB „Audata" sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose ir audito sutartyje numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

2. Audito apimtis

Už 2017 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 tęsėsi nuo 2017 01 01 iki 2017 12 31.

UAB „Audata" auditoriai atliko kredito unijos Pareigūnų kredito unija 2017 m. metinės finansinės atskaitomybės auditą vadovaujantis Tarptautinės buhalterių federacijos patvirtintais Tarptautiniais audito standartais.

Audito procedūros ir ataskaita

Audito metu, naudojant atitinkamus testus ir analitines procedūras, buvo patikrintos kredito unijos 2017 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 informacines 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 kokiai vidaus kontrolės sistemai būdingi įgimti apribojimai (pavyzdžiui, vadovybės galimybė nesilaikyti taisyklių ar sudaryti suokalbį), 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.

2017 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 2017 m. metinį finansinių ataskaitų rinkinį UAB „Audata" auditoriai pateikė besąlyginę nuomonę, kadangi gavo pakankamai tinkamų įrodymų auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Dalykų, kurie atskirai arba kartu paėmus apribojo auditoriaus darbo apimtį nebuvo.

Nesutarimų su įmonės vadovybe, kurie atskirai arba kartu paėmus yra reikšmingi finansinėms ataskaitoms ar turėjo įtakos auditoriaus išvadai, nebuvo.

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.

Apie nustatytas nereikšmingas klaidas mes pranešėme vadovybei rekomendacijų laiške.

5. Vidaus kontrolė

Planuodami ir vykdydami kredito unijos finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., auditą, mes įvertinome kredito unijos vidaus kontrolės struktūrą, įskaitant naudojamas informacines sistemas, 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.

Auditoriai atlikę vidaus kontrolės vertinimo procedūras nustatė, kad kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės aplinkos ir informacines sistemas, tačiau dėl per didelio darbuotojų apkrovimo yra rizika, kad atliekant mėnesinį paskolų vertinimą liks nepastebėti ir tinkamai neužfiksuoti paskolų nuostolio įvykiai.

Siūlome atnaujinti tvarkas susijusias su atsakingo skolinimosi nuostatais.

Siūlome vadovų deklaracijas dėl susijusių asmenų atnaujinti kas metai.

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 2017 metų birželio 28 d. audito

sutartimi Nr. 20170628 „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 teises 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 valdybos metinės ataskaitos atitikimo finansinėms ataskaitoms įvertinimas

Mes perskaitėme 2017 m. valdybos ataskaitą su tikslu patikrinti, ar šį ataskaita atitinka retrospektyvinę finansinę informaciją, pateiktą finansinėse ataskaitose. Mes neaptikome jokių reikšmingų į ją įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinėmis ataskaitomis.

Mes taip pat įvertinome, ar valdybos ataskaitoje atskleista įstatymų reikalaujama informacija, ir reikšmingų pastebėjimų dėl neatskleistos informacijos neturime.

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.

Auditorė Edita Šlefendorienė

2018 m. kovo 05 d.
Vilnius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000282
UAB „Audata“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000262