



**Grant Thornton**

**An instinct for growth™**

**VILNIAUS KREDITO UNIJA**

**Ulonų g. 5, Vilnius  
Lietuva**

**VILNIAUS KREDITO UNIJA**

**2017 METŲ FINANSINIŲ  
ATASKAITŲ RINKINYS**

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

VILNIAUS KREDITO UNIJOS NARIAMS

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus 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 Įmonės 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 Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės 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.

#### Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

#### *Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimas*

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 15 pastaboje „Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas“.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus dėl suteiktos paskolos vertės sumažėjimo dydžio įvertinimo. Suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolių suma už 2017 metus sudarė 260 tūkst. EUR.

Atidėjinio vertės sumažėjimo formavimasis pagrįstas individualiu vertinimu laikantis nustatytų Lietuvos banko nutarimų reikalavimų, atsižvelgiant į klientui priskirtą kredito rizikos grupę ir kitus žinomus padidėjusios rizikos veiksnius. Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas apskaičiuojamas įvertinant riziką ir atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš kliento ir diskontuotą užtikrinimo priemonės pinigų srautą balanso sudarymo dienai.

Reikšmingiausi vadovybės priimti sprendimai dėl kredito unijos suteiktų paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo susiję su toliau išvardytais dalykais, kuriems mes ir skyrėme pagrindinį dėmesį audito metu:



- Skolininko kredito rizikos grupės stebėjimas ir savalaikis nuostolio įvykio nustatymas;
- Būsimų pinigų srautų iš kliento veiklos ir užtikrinimo priemonių įvertinimas;
- Rizikos veiksnių, naudojamų nustatant atidėjinius paskolų vertės sumažėjimui, apskaičiavimas.

Mes įvertinome suteiktų kredito unijos nariams paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų apskaitos politikos atitikimą Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartų reikalavimams.

Mes įvertinome vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su vertės sumažėjimo duomenimis ir apskaičiavimu, sistemą ir veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apima reguliarių kredito bylos peržiūrėjimą ir skolininko kredito rizikos grupės įvertinimą, užtikrinimo priemonių, suteiktų už Unijos suteiktas paskolas, kontrolės procedūrų stebėjimą, specialiųjų atidėjinių Unijos skolininkų suteiktų paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Mes atrinkome individualiai vertinamas paskolas ir patikrinome kliento finansinės būklės informaciją, duomenis apie užtikrinimo priemones ir kitą turimą informaciją, siekdami įvertinti, ar klientui nustatyta tinkama kredito rizikos grupė, ar nuostolio įvykis buvo laiku nustatytas ir ar įvertinti būsimi pinigų srautai iš kliento ir iš užtikrinimo priemonių realizavimo yra tinkamai pagrįsti klientų, kuriems nustatytas nuostolio įvykis, atveju. Mes patikrinome, ar vertės sumažėjimo suma buvo teisingai apskaičiuota taikant šiuos įvertinimus ir prielaidas.

Mes taip pat atlikome toliau išvardytų dalykų detalų testavimą:

- individualiai nustatyto vertės sumažėjimo vertinimo ir apskaičiavimo išsamumo;
- prielaidų, susijusių su svarbiais įvesties duomenimis, naudojamais vertinant atidėjinius suteiktų paskolų vertės sumažėjimui.

Remdamiesi turimais įrodymais, mes nustatėme, kad vadovybės prielaidos yra pagrįstos, o atskleista informacija yra tinkama.

### **Kiti dalykai**

VILNIAUS KREDITO UNIJOS 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansines ataskaitas auditavo kitas auditorius, kuris 2017 m. vasario 27 d. pareiškė besąlyginę nuomonę su „Dalyko pabrėžimo“ pastraipa apie tokias finansines ataskaitas.

### **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 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, 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.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis



aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Audito sutartis pasirašyta 2018 m. vasario 19 d., kurioje numatyta atlikti Unijos 2017 ir 2018 metų finansinių ataskaitų auditus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Unijai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijai suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Genadij Makušev.

Direktorius, atestuotas auditorius  
Genadij Makušev  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162  
2018 m. kovo 30 d.  
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

**VILNIAUS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas: 112043996, Ulonų g. 5, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS**2018 m. kovo 29 d. Nr.  
(atskaitos sudarymo data)Metų  
(ataskaitinis laikotarpis)Eur  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>22 076 713</b>	<b>23 383 960</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	3 858 351	9 592 330
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	4 808 280	4 326 740
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	100 405	
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	13 168 971	9 256 360
V.	Kitas finansinis turtas	5		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	133 123	174 200
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	2 032	6 580
VIII.	Nematerialusis turtas	8	5 551	27 750
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>22 076 713</b>	<b>23 383 960</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>20 501 627</b>	<b>21 580 054</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	20 460 652	21 524 280
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	40 975	55 774
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1 575 086</b>	<b>1 803 906</b>
I.	Pajinis kapitalas	11	1 385 166	1 214 550
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		358 161	358 161
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	12	- 168 241	231 195
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		- 399 436	- 248 170
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		231 195	479 365
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>22 076 713</b>	<b>23 383 960</b>

Administracijos vadovas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vaidas Gailys  
(vardas ir pavardė)Apskaitą tvarkančios įmonės UAB "Fintra" direktorė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Rakauskienė  
(vardas ir pavardė)

**VILNIAUS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas: 112043996, Ulonų g. 5, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 m. kovo 29 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir  
valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
I.	Palūkanų pajamos	13	557 173	611 140
II.	Palūkanų sąnaudos	13	311 069	491 000
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	141 636	101 330
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	176 487	265 700
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	- 205 542	250 180
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		- 198 842	- 199 860
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		- 6 700	450 040
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	16	402 517	449 260
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6	2 630	
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		- 399 436	- 243 310
XI.1	Atidėtas pelno mokestis			
XI.2	Pelno mokestis			4 860
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		- 399 436	- 248 170

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vaidas Gailys

(vardas ir pavardė)

Apskaitą tvarkančios įmonės UAB "Fintra" direktorė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Rakauskienė

(vardas ir pavardė)



# VILNIAUS KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112043996  
Ulonų g. 5, Vilnius

## 2017 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018-03-29

Finansinės ataskaitos sudarymo data

### I. Bendroji dalis

Kooperatinė bendrovė Vilniaus kredito unija buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1997 m. vasario 19 d. Lietuvos bankas 1998 m. vasario 19 d. išdavė licenciją Nr. 24 vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Vilniaus kredito unija (toliau – Kredito unija), tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, prisiimdama su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

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

Unija neturi patronuojamų ir asocijuotų įmonių.

Kredito unija yra Asociacijos Lietuvos kredito unija narė, o nuo 2017 m. gruodžio 27 d. tapo Lietuvos Centrinės kredito unijos nare.

Kredito unijos veiklos adresas T. Narbuto g. 5, Vilnius, registracijos adresas Ulonų g. 5, Vilnius. Kredito unija 2017-12-31 nutolusių kasų neturėjo (2016-12-31 turėjo 2 nutolusias kasas).

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2017 metais sudarė 8 darbuotojus (2016 metais – 12 darbuotojų).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2377		2461	
<i>Juridiniai asmenys</i>		142		139

## II. Apskaitos politika

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Buhalterinės apskaitos įstatymą, LR Finansinės atskaitomybės įstatymą, LR kredito unijų įstatymą, LR Verslo apskaitos standartus.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos nacionaline valiuta eurais, jei nėra nurodyta kitaip.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius nacionaline valiuta, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Likučiai užsienio valiuta metų pabaigoje perkainojami LB nustatytu ir gruodžio 31 d. galiojusi oficialiu valiutos kurso santykiu.

### Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines atskaitas vadovaujamosi pagrindiniais apskaitos principais:

1. **Įmonės.** Kredito unija yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą bei sudarydama finansines atskaitas įtraukia tik jai priklausanti turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas.
2. **Veiklos tęstinumo.** Finansinės atskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad unija veiks ir tęs savo veiklą bei vykdys operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ar jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.
3. **Periodiškumo.** Kredito unijos finansinės atskaitos pateikiamos vienodos trukmės laikotarpiais, kurių pabaigoje pateikiami atskaitiniai duomenys apie unijos turimą turtą ir jo pasikeitimus per atskaitinį laikotarpį bei uždirbtas pajamas ir patirtas sąnaudas.
4. **Pastovumo.** Unijos apskaitos politika nekeičiama dažnai, kad išliktų stabili gana ilgą laiką.
5. **Piniginio mato.** Visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai bei veiklos rezultatai apskaitoje ir finansinių ataskaitų rinkiniuose įkainoti ir atspindėti pinigais.
6. **Kaupimo.** Unijos ūkinės operacijos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tada, kai jos įvyksta, neatsižvelgiant į pinigų gavimo arba išleidimo momentą, ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Pajamos, vadovaujantis šiuo principu, registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Finansinės atskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.
7. **Palyginamumo.** Unijos uždirbtos pajamos per atskaitinį laikotarpį siejamos su patirtomis sąnaudomis.
8. **Atsargumo.** Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos įvertinami atsargiai, t. y. kad vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta, o finansinės atskaitos būtų patikimos ir neutralios.
9. **Neutralumo.** Unijos apskaitos informacija yra pateikiama nešališkai, kad jos pateikimas nedarytų įtaką šios informacijos vartotojams priimti neteisingus sprendimus.
10. **Turinio, o ne formos pirmenybė.** Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

## Finansinis turtas

Finansinis turtas – 1) pinigai ir pinigų ekvivalentai, 2) sutartinės teisės gauti pinigus arba kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi, 3) įsigyti kitų subjektų vertybiniai popieriai.

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.

Kriterijai kuriais remiantis atliekamas finansinio turto skirstymas į 3 grupes:

- parduoti laikomas turtas;
- iki išpirkimo termino laikomas turtas;
- suteiktos paskolos ir gautinos sumos.

Parduoti laikomas turtas – tai toks turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų.

Parduoti laikomas turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte – rinkos verte.

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios išlaidos- komisinių..

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis, išskyrus parduoti laikomam ir vertinama tikrąja verte. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio – įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai ir kitas vertės sumažėjimas).

### Paskolų vertės sumažėjimas

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 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, 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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Standartinė	0	0
Galimos rizikos	5	5
Padidintos rizikos	25	25
Didelės rizikos	50	50
Labai didelės rizikos	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 diskonto norma 2017 ir 2016 metais netaikyta.

### **Nefinansinis turtas**

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už skolas perimtas turtas ir kitas 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 300 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.

Kredito unija naudoja šiuos ilgalaikio turto nusidėvėjimo arba amortizacijos normatyvus:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas ilgalaikis turtas	4

### **Pajinis kapitalas**

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų Unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. 2017 m. minimalus Unijos nario pajaus dydis siekė 30 EUR. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turta. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

### **Privalomasis rezervas**

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų kredito unijos paskirstytojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš

paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

### **Finansiniai įsipareigojimai**

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir unijos nariams straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos nariai, ir Kredito unijos nariams suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir 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 mokesčiai“, 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 grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti grynąja suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 parodomos kredito įstaigoms ir Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo

panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos Kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje 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 mokesčio turto suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų – 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

#### Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. Kredito unijai nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,0 % visos turto balansinės vertės.

### III. Finansinių ataskaitų pastabos

#### 1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Lėšos Centrinėje kredito unijoje	2 488 001	64,48	7 273 380	75,82
Lėšos LR komerciniuose bankuose	1 116 750	28,94	2 103 750	21,93
Lėšos Lietuvos banke	162 260	4,21	162 360	1,69
Grynieji pinigai	91 340	2,37	52 840	0,55
<b>Iš viso:</b>	<b>3 858 351</b>	<b>100,00</b>	<b>9 592 330</b>	<b>100,00</b>

#### 2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Investicijos į Lietuvos Respublikos VVP	4 807 280	99,98	4 326 740	100,00
Investicijos į pagrindinį Lietuvos centrinės kredito unijos pajų	1 000	0,02		
<b>Iš viso:</b>	<b>4 808 280</b>	<b>100,00</b>	<b>4 326 740</b>	<b>100,00</b>

Investicijos į vertybinius popierius (obligacijos) yra įsigytos laikyti iki išpirkimo ir apskaitomos amortizuota savikaina.

#### 3. Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Terminuoti indėliai kitose kredito unijose ir sukauptos indėlių palūkanos (Raseinių kredito unija)	100 031	99,63		
Neterminuoti indėliai kitose kredito unijose (Raseinių kredito unija)	374	0,37		
<b>Iš viso:</b>	<b>100 405</b>	<b>100,00</b>		

#### 4. Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus	
	Negražintos paskolos likutis ir palūkanos	Spec. atidėjiniai	Negražintos paskolos likutis ir palūkanos	Spec. atidėjiniai	Negražintos paskolos likutis ir palūkanos	Spec. atidėjiniai
1 – standartinė	7 773 755	0	4 405 710		3 368 045	0
2 – galima	1 827 682	-2 674	1 193 490	-7 057	634 192	4 383
3 – padidinta	1 583 687	-9 754	2 013 039	-90 773	-429 352	81 019
4 – didelė	458 374	-69 592	77 956	0	380 418	-69 592
5 – labai didelė	2 220 776	-613 283	2 001 672	-337 677	219 104	-275 606
<b>Iš viso:</b>	<b>13 864 274</b>	<b>-695 303</b>	<b>9 691 867</b>	<b>-435 507</b>	<b>4 172 407</b>	<b>-259 796</b>
<b>Amortizuota savikaina iš viso:</b>	<b>13 168 971</b>		<b>9 256 360</b>		<b>3 912 611</b>	

Visos paskolos yra užtikrintos bent viena iš Civiliniame kodekse nustatyta užtikrinimo priemone.

#### 5. Pastaba. Kitas finansinis turtas

Lyginamoji informacija prieš retrospektyvaus taisymo įtaką 2017-12-31				
	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Mokesčių permokos			68 408	71,89
Išankstiniai apmokėjimai			22 340	23,48
Atidėtojo mokesčio turtas			3 952	4,15
Būsimojo laikotarpio sąnaudos			460	0,48
<b>Iš viso:</b>			<b>95 160</b>	<b>100,00</b>

Lyginamoji informacija po retrospektyvaus taisymo įtakos 2017-12-31				
	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Mokesčių permokos				
Išankstiniai apmokėjimai				
Atidėtojo mokesčio turtas				
Būsimojo laikotarpio sąnaudos				
<b>Iš viso:</b>				

Unija siekdama teisingai parodyti kito finansinio turto vertę perklasifikavo nefinansinį turtą į nefinansinio turto „Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas“ eilutę (6 pastaba).

#### 6. Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Už skolas perimtas turtas	54 910	41,25	79 040	45,37
Mokesčių permokos	49 438	37,14	68 408	39,27
Išankstiniai apmokėjimai	30 840	23,17	22 340	12,82
Atidėtojo mokesčio turtas	3 952	2,97	3 952	2,27
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	1 224	0,92	460	0,26
Avansinio mokėjimo vertės sumažėjimas	-7 241	-5,44		
<b>Iš viso</b>	<b>133 123</b>	<b>100,00</b>	<b>174 200</b>	<b>100,00</b>

Unija 2017-05-12 pardavė 3 žemės sklypus Jakų k. Klaipėdos r. už 21 500 EUR. Šių sklypų išigijimo savikaina sudarė 24 130 EUR. Nuostolis sudarė 2 630 EUR.

#### 7. Pastaba. Ilgalaikis materialus turtas

	Biuro įranga	Kita įranga	Iš viso
Išigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžiai	21 300	403	21 703
Išigijimai			
Nurašymai ir pardavimai			
Išigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai	21 300	403	21 703
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžiai	14 863	260	15
Priskaičiuota per metus	4 447	101	4 548
Nurašymai ir pardavimai			
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai	19 310	361	4 563
<b>Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai</b>	<b>6 437</b>	<b>143</b>	<b>6 580</b>
<b>Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>1 990</b>	<b>42</b>	<b>2 032</b>

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Nėra nusidėvėjusio dar naudojamo ilgalaikio turto.



## 8. Pastaba. Nematerialusis turtas

	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžia	88 807	88 807
Įsigijimai		
Nurašymai ir pardavimai		
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai	88 807	88 807
Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžia	61 057	61 057
Priskaičiuota per metus	22 199	22 199
Nurašymai ir pardavimai		
Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigai	83 256	83 256
<b>Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžia</b>	<b>27 750</b>	<b>27 750</b>
<b>Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>5 551</b>	<b>5 551</b>

Unija visą ilgalaikį nematerialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Nėra nusidėvėjusio dar naudojamo nematerialaus turto.

## 9. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Terminuoti indėliai fizinių asmenų	19 917 396	97,34	20 475 500	95,13
Neterminuoti indėliai fizinių asmenų	296 185	1,45	805 320	3,74
Terminuoti indėliai juridinių asmenų	229 387	1,12	151 620	0,70
Neterminuoti indėliai juridinių asmenų	17 684	0,09	91 840	0,43
<b>Iš viso:</b>	<b>20 460 652</b>	<b>100,00</b>	<b>21 524 280</b>	<b>100,00</b>

## 10. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Atostogų kaupiniai	19 632	47,91	0	0,00
Įsiskolinimai tiekėjams	16 970	41,42	22 414	40,19
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	4 373	10,67	32 640	58,52
Mokėtini mokesčiai	0	0,00	720	1,29
<b>Iš viso:</b>	<b>40 975</b>	<b>100,00</b>	<b>55 774</b>	<b>100,00</b>

## 11. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Minimalus pajus Unijoje yra 30 EUR. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia. Pajinis kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. sudaro 1 385 166 EUR (2016 m. gruodžio 31 d. – 1 214 550 EUR).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Tvarūs pajai:</b>	<b>515 846</b>	<b>76 990</b>
- pagrindiniai pajai	75 784	76 990
- tvarūs papildomi pajai	440 062	
<b>Netvarūs pajai:</b>	<b>869 320</b>	<b>1 137 560</b>
- grąžintini pagrindiniai pajai		
- netvarūs papildomi pajai	869 320	1 137 560
<b>Iš viso:</b>	<b>1 385 166</b>	<b>1 214 550</b>

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

## 12. Pastaba. Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių finansinių metų pabaigoje	231 195
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	-399 436
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	-168 241
Pervedimai iš rezervų	168 241
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	
- į kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	0

## 13. Pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Už paskolas unijos nariams	278 894	50,06	171 990	28,14
Už paskolas unijos asocijuotiems nariams	275 201	49,39	343 560	56,22
Už lėšas kredito įstaigose	2 541	0,46	390	0,06
Už vertybinius popierius	537	0,10	95 200	15,58
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>557 173</b>	<b>100,00</b>	<b>611 140</b>	<b>100,00</b>
Palūkanos unijos nariams	301 651	96,97	483 668	98,51
Palūkanos bankams	7 589	2,44	3 940	0,80
Palūkanos unijos asocijuotiems nariams	1 829	0,59	3 392	0,69
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>311 069</b>	<b>100,00</b>	<b>491 000</b>	<b>100,00</b>
<b>Pelnas iš palūkanų</b>	<b>246 104</b>		<b>120 140</b>	

## 14. Pastaba. Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos, sąnaudos

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Už kreditavimo įsipareigojimus	137 141	96,83	99 520	98,21
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	4 495	3,17	1 810	1,79
<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>141 636</b>	<b>100,00</b>	<b>101 330</b>	<b>100,00</b>
Komisiniai tarpininkams	77 279	43,79	129 570	48,77
Informacijos gavimas	27 975	15,85	13 580	5,11
Notarams ir teisininkams	21 841	12,38	39 270	14,78
Indėlių draudimas	16 662	9,44	30 570	11,51
Paskolų administravimo sąnaudos	9 852	5,58	30 770	11,58
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	8 963	5,08	1 810	0,68
Rinkliavos ir mokesčiai	7 763	4,40	13 840	5,21
Investicijų valdymas	6 152	3,49	6 290	2,37
<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>	<b>176 487</b>	<b>100,00</b>	<b>265 700</b>	<b>100,00</b>
<b>Pelnas iš paslaugų ir komisinių</b>	<b>-34 851</b>		<b>-164 370</b>	

## 15. Pastaba. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>-198 842</b>	<b>100,00</b>	<b>-199 860</b>	<b>100,00</b>
Suteiktų paskolų specialiųjų atidėjinių sąnaudos	-259 796	-130,65	-8 995	4,50
Nurašytos paskolos	60 954	30,65	-190 865	95,50
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir</b>	<b>- 6 700</b>	<b>100,00</b>	<b>450 040</b>	<b>100,00</b>

<b>pardavimo rezultatas:</b>				
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	692	10,32	377 040	83,78
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	-7 392	-110,32	73 000	16,22
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>-205 542</b>		<b>250 180</b>	

#### 16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>%</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>%</b>
Personalo išlaikymo sąnaudos	213 576	53,06	254 870	56,73
IT ūkio administravimas	49 952	12,41	54 370	12,10
Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	25 456	6,32	34 660	7,71
Nusidėvėjimas ir amortizacija	26 754	6,65	28 120	6,26
Transporto išlaidos	24 178	6,01	24 430	5,44
Išorinių specialistų paslaugos	15 139	3,76	15 140	3,37
Turto perkainojimo sąnaudos	0	0,00	4 160	0,93
Kitos sąnaudos	16 324	4,06	14 880	3,31
Biuro įrangos naudojimo sąnaudos	3 032	0,75	5 730	1,28
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	23 992	5,96	7 830	1,74
Ryšių išlaidos	3 362	0,84	4 160	0,93
Veiklos mokesčiai	752	0,19	910	0,20
<b>Iš viso:</b>	<b>402 517</b>	<b>100,00</b>	<b>449 260</b>	<b>100,00</b>

#### 17. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

<b>Normatyvai</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>Lietuvos banko reikalavimas</b>
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	17,28	14,21	ne mažiau 13 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	53,94	83,07	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	15092,40	9380,12	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %.			ne daugiau nei 25 proc.
Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			(ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
1 skolininkas	25,00	23,04	
2 skolininkas	23,57	19,60	
3 skolininkas	21,69	16,04	
4 skolininkas	20,42	15,88	
5 skolininkas	18,02	13,84	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR), proc.	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

#### 18. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

	<b>Balansinė vertė</b>	<b>iki 3 mėn.</b>	<b>nuo 3 mėn iki 1 metų</b>	<b>nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>
I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 858 351	3 858 351			
II. Investicijos į vertybinius popierius	4 807 280			4 807 280	
III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	100 405	374	100 031		
IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	13 168 971	420 509	1 219 571	3 709 000	7 819 891
V. Kitas finansinis turtas	79 213	73 983	4 380		850
VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	54 910			54 910	
VII. Ilgalaikis materialusis turtas	2 032			2 032	
VIII. Nematerialusis turtas	5 551			5 551	
<b>A. TURTAS</b>	<b>22 076 713</b>	<b>4 353 217</b>	<b>1 323 982</b>	<b>8 578 773</b>	<b>7 820 741</b>
I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	0				
II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	20 460 652	3 415 148	9 250 040	7 795 464	
III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	40 975	21 343	19 632		
IV. Atidėjiniai	0				

V. Subordinuotieji įsipareigojimai	0				
<b>B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>20 501 627</b>	<b>3 436 491</b>	<b>9 269 672</b>	<b>7 795 464</b>	<b>0</b>
<b>C. NUOSAVAS KAPITALAS</b>	<b>1 575 086</b>				<b>1 575 086</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>22 076 713</b>	<b>3 436 491</b>	<b>9 269 672</b>	<b>7 795 464</b>	<b>1 575 086</b>

### 19. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija 2017 m. gruodžio 31 d. pagal pasirašytas paskolų sutartis yra įsipareigojusi suteikti paskolų už 964 574 EUR sumą.

Vilniaus kredito unija iki 2018 m. pabaigos planuoja įsigyti 1432 LCKU papildomų pajų už 429,6 tūkst. EUR.

### 20. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių, turinčių įtakos įmonės finansinei būklei ar veiklos rezultatams balanso datai nebuvo.

### 21. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>PAGRINDINĖ VEIKLA</b>	<b>-5 425 281</b>	<b>-10 829 637</b>
<b>Pagrindinės veiklos įplaukos</b>	<b>23 755 865</b>	<b>23 853 454</b>
gautos palūkanos	538 478	488 448
gautos komisinių ir kitos pajamos	139 436	101 331
kitos už paslaugas gautos sumos		
susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	1 724 841	3 507 575
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		
įplaukos iš kredito įstaigų	202 100	
įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų	21 148 810	19 756 100
kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	2 200	
<b>Pagrindinės veiklos išmokos</b>	<b>29 181 146</b>	<b>34 683 091</b>
sumokėtos palūkanos	374 887	624 830
sumokėti komisiniai	8 965	9 119
pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	211 860	239 378
kitos už paslaugas sumokėtos sumos	160 618	256 574
suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	5 879 094	5 305 624
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		
išmokos kredito įstaigoms	300 000	
išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims	22 046 300	28 023 966
kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	184 838	167 981
sumokėtas pelno mokestis	14 584	55 619
<b>INVESTICINĖ VEIKLA</b>	<b>-479 311</b>	<b>11 320 000</b>
<b>Investicinės veiklos įplaukos</b>	<b>1 027 464</b>	<b>23 281 390</b>
įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	1 027 464	23 281 390
įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		
kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		
<b>Investicinės veiklos išmokos</b>	<b>1 506 775</b>	<b>11 961 390</b>
išmokos įsigyjant vertybinius popierius	1 506 775	11 961 390

išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		
kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		
<b>FINANSINĖ VEIKLA</b>	<b>170 613</b>	<b>-43 160</b>
<b>Finansinės veiklos įplaukos</b>	<b>1 387 552</b>	<b>758 050</b>
pajų įmokos	1 387 552	758 050
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		
<b>Finansinės veiklos išmokos</b>	<b>1 216 939</b>	<b>801 210</b>
išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai	1 216 937	801 210
pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		
<b>PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS</b>		
<b>(SUMAŽĖJIMAS)</b>	<b>-5 733 979</b>	<b>447 203</b>
Pinigai laikotarpio pradžioje	9 592 330	9 145 127
Pinigai laikotarpio pabaigoje	3 858 351	9 592 330

Administracijos vadovas  
Vaidas Gailys

Finansininkė  
Kristina Rakauskienė  
UAB „Fintra“ atsakingas asmuo

**VILNIAUS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas: 112043996, Ulonų g. 5, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

Metų

Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1257710</b>	<b>324705</b>	<b>36</b>		<b>512785</b>	<b>2095236</b>
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1257710</b>				<b>512785</b>	<b>2095236</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-248170	-248170
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		33420			-33420	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-43160					
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1214550</b>	<b>358125</b>	<b>36</b>		<b>231195</b>	<b>1803906</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-399436	-399436
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	170616					170616
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1385166</b>	<b>358125</b>	<b>36</b>		<b>-168241</b>	<b>1575086</b>

Administracijos vadovas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vaidas Gailys  
(vardas ir pavardė)

Apskaitą tvarkančios įmonės UAB "Fintra" direktorė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Rakauskienė  
(vardas ir pavardė)