



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Utenos kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Utenos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas, 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 unijos 2016 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 buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-ąją pastabą, kurioje nurodytas investicijų į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą nuvertėjimas ir jo apskaičiavimo metodas.

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.



UAB „Audito tikslas”

Įmonės kodas 177319474

PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų reikalaujama tvarka.

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134,
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

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 pakankamą 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 padarėme 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, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorius Virginijus Saldukas
2017-03-17
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243

UAB „Audito tikslas“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro duomenys: 2017-03-17, 177319474

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134,
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017-03-17 Nr. 2-81

(atskaitos sudarymo data)

2016 metų

tūkst. Eur

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		4689	4771
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	767	738
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	593	1527
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	438	238
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2681	1999
V.	Kitas finansinis turtas	11	69	106
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	17	31
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	124	132
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		4689	4771

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR		4393	4452
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	53	86
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	4327	4351
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	16	13	15
IV.	Atidėjiniai		0	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		296	319
I.	Pajinis kapitalas	17	382	374
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-86	-55
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	-55	6
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	24	-31	-61
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4689	4771

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

(parašas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA2017-03-17 Nr. **2-81**

(atskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	124	137
II.	Palūkanų sąnaudos	1	18	31
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	35	21
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	6	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-44	23
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	3	-21
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-41	2
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	11	25
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	133	140
IX.	Kitos veiklos pajamos		0	0
X.	Kitos veiklos sąnaudos		0	
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-31	30
XII.	Pelno mokestis	6	0	24
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-31	6

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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



(parašas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

Utenos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Utenos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. gruodžio 19 d.

Lietuvos bankas 2002 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją, suteikiančią teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas ir neprofesionalių rinkos dalyvių;
- pinigų pervedimas;
- valiutos keitimas (grynaisiais pinigais).

Utenos 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.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

KU yra įsikūrusi adresu Aušros g. 34-3, Utena.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 6 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 9 darbuotojai). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2016 metais - 454 Eur, 2015 metais - 485 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1524	0	1522	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	57	0	54

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2016 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos 2013 m. vasario 07 d. 43 verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2003-01-11 ir pakeista 2015-02-24.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. eurų (tūkst. Eur).

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 galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2016 m.	2015 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	15	15
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	40	40
abejotina (IV rizikos grupė)	60	60
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 5,24 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 6,2 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, 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 290 Eur, (2014 m. - 290 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
Įsigytos teisės:	
Licencijos	6
Kitos teisės	6
Kitas nematerialus turtas	4
Prestižas	15
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	4
Kita įranga	4
Litas neišvardintas turtas	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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 grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 5 proc.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43443 Eur.

Ataskaitiniais metais buvo pakeistas investicijų į LCKU kapitalą atvaizdavimas balanse bei kitų pajamų (delspinigių ir pan.) atvaizdavimas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dėl šios priežasties patikslinta lyginamoji informacija. Lyginamosios informacijos pasikeitimo įtaka atskleista lentelėje žemiau.

Straipsnis	2015 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Skirtumas, tūkst. Eur
II. Investicijos į vertybinius popierius	1365	1527	162
V.Kitas finansinis turtas	268	106	-162
III.Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	21	-9
VIII.Kitos veiklos pajamos	9	0	9

Žemiau šiame aiškinamajame rašte visur nurodoma ataskaitiniais metais pakoreguota lyginamoji informacija.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	120	116	4
Už lėšas LCKU	1	1	0
Už vertybinius popierius	3	20	-17
Iš viso pajamų	124	137	-13
Už indėlius	15	28	-13
Už LCKU paskolas	3	3	0
Iš viso sąnaudų	18	31	-13
Grynosios palūkanų pajamos	106	106	0

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	3	-1
Už kreditavimo įsipareigojimus	8	4	4
Delspinigių pajamos	6	3	3
Kitos	19	11	8
Iš viso pajamų	35	21	14
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	6	5	1
Iš viso sąnaudų	6	5	1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	29	16	13

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	3	-21	-18
Paskoloms	1	-19	-18
Kitam turtui	-4	-2	-6
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-41	2	-39

Investicijų į LCKU pajų nuvertėjimo rezultatas	-47	0	-47
Rezultatas iš nurašytų paskolų	6	2	4
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostolis)	-44	23	-67

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIS)

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas iš VVP	11	25	-14

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Operacinės išlaidos	95	100	-5
Kitos veiklos išlaidos	25	26	-1
Amortizacija ir nusidėvėjimas	8	9	-1
Audito išlaidos	3	3	0
Tantjemos valdymo organams	2	2	0
Iš viso	133	140	-7

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Atidėtas pelno mokestis	0	24	-24
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	24	-24
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	12	36	-24
Turto pokytis:	0	-24	24
dėl laikinųjų skirtumų mokestinių nuostolių pokyčio	0	0	0
Likutis metų pabaigoje	12	12	0
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	12	12	0

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	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	37	25	12
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1	0
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	729	712	17
Iš viso	767	738	29

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

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

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	478	1365	-887
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	478	1365	-887
INVESTICIJOS Į CKU KAPITALĄ	162	162	0
Investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimas	-47	0	-47
Iš viso investicijų	593	1527	-934

Visos investicijos, kurios buvo įsigytos 2015 m. numatytos laikyti iki išpirkimo datos. Tačiau dalis jų parduotos per 2016 m. kredito unijos vadovybės sprendimu.

Ataskaitiniais metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Be to Unija planuoja pradėti išstojimo iš LCKU procedūrą. Unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas (2016 metų IV ketvirčio viešai paskelbtos finansinės ataskaitos), taikant nuosavybės metodą apskaičiuotas 29 proc. investicijos nuvertėjimas.

9 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai

rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyravo nuo 0.01 % iki 1,2 % (2015 m. nuo 0,01 % iki 1,2 %).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	400	200	200
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	38	38	0
Iš viso	438	238	200

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nemokamos metinės palūkanos (2015 metais mokėtos 0,05 %).

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	2016-12-31			2015-12-31			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1174	0	1621	1130	0	1457	44	0
2	Galimos rizikos	219	2	210	82	1	90	137	1
3	Padidintos rizikos	876	25	1028	343	6	475	533	19
4	Abejotina	0	0	0	375	33	562	-375	-33
5	Nuostolinga	492	53	602	150	41	159	342	12
6	Iš viso	2761	80	3461	2080	81	2743	681	-1
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	2,90			3,89			XXX	XXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei buvo 366,18 proc., o 2015-12-31 buvo 178,03 proc.

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	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
2.1. Kitos gautinos sumos	73	58	102	68	-29	-10
2.2 Trumpalaikės skolos	68	14	72	0	-3	14
Iš viso:	141	72	174	68	-32	4

Trumpalaikėse sklose atvaizduotas turtas 67 tūkst. Eur (likutinė vertė) pagal pirkimo-pardavimo sutartį su fiziniu asmeniu yra atperkamas iš Utenos kredito unijos. Sutartis sudaryta 2012-2032 m. laikotarpiui. Įmokų mokėjimo vėlavimas per paskutinius 6 mėnesius sudaro 4 tūkst. Eur.

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

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

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
A. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
1. Kitas turtas (aktyvai)	17	31	-14
1.1. Būsimo laikotarpio išlaidos	5	18	-13
1.2. Atidėto pelno mokesčio turtas	12	12	0
1.3. Kiti aktyvai (turtas)	0	1	-1
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	17	31	-14

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Transporto priemonės	Pastatai	Kompiuterinė technika	Baldai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	14	151	10	8	13	196
Sukauptas nusidėvėjimas	1	30	9	7	9	56
Likutinė vertė	13	121	1	1	4	140
Apyvarta per 2015 metus						
Likutinė vertė	13	121	1	1	4	140
Įsigijimai	0	0	1	0	2	3
Nusidėvėjimas	1	5	1	1	2	10
Nurašymai	0	0	0	0	1	1
Likutinė vertė	12	116	1	0	3	132
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	14	151	11	8	14	198
Sukauptas nusidėvėjimas	2	35	10	8	11	66
Likutinė vertė	12	116	1	0	3	132
Apyvarta per 2016 metus						
Likutinė vertė	12	116	1	0	3	132
Įsigijimai	0	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	1	6	0	0	1	8
Nurašymai	0	0	0	0	0	0
Likutinė vertė	11	110	1	0	2	124
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	14	151	11	8	14	198
Sukauptas nusidėvėjimas	3	41	10	8	12	74
Likutinė vertė	11	110	1	0	2	124
Nudėvėto, bet naudojamo veikloje, turto įsigijimo vertė	0	0	6	4	6	16

2016-12-31 atliktas turto nuvertėjimo testas. Turtas įvertintas naudojimo verte, taikant tokias sąlygas:

- pinigų srautas buvo skaičiuojamas 2017-2038 terminui, nes tai vertinamo turto nusidėvėjimo terminas.
- diskontuojant pinigų srautus, taikyta 5,24 proc. diskonto norma, kurią kredito unija taikė 2016 metais skaičiuodama užtikrinimo priemonių pinigų srautus.

Remiantis atliktais skaičiavimais nustatyta turto naudojimo vertė didesnė už balansinę vertę, todėl valdybos sprendimu nutarta, kad turto nuvertėjimo nėra.

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	53	86	-33

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1787	1370	417
- kredito unijų asocijuotų narių	46	90	-44
- kitoms organizacijoms	14	15	-1
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1847	1475	372
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2479	2875	-396
- kredito unijų asocijuotų narių	1	1	0
Viso terminuotų indėlių:	2480	2876	-396
Iš viso	4327	4351	-24

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,01 % iki 2,5 % (2015 m. nuo 0,01 % iki 3,9 %), juridiniams nariams – nuo 0,01 % iki 1,7 % (2015 m. nuo 0,01 % iki 3,9 %), už indėlius iki pareikalavimo 2016 m. – 0 % (2015 m. 0 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	0	2	-2
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	1	-1
Atostogų kaupiniai	10	9	1
Iš viso	13	15	-2

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 382 tūkst. eurų (2015 m. – 374 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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.

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo“ Nr. XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomi pajai, kurie įsigyti iki 2016-12-31, nebus įtraukiami į kredito unijos pajinį kapitalą skaičiuojant mažiausią kredito unijos kapitalą ir veiklos riziką ribojančius normatyvus ir bus apskaitomas kaip skolintas kapitalas. Pagal 2016-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė yra 336 tūkst. eurų.

Per 2017 metus planuojama visą netvarų unijos kapitalą paversti tvariu kapitalu.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomasis rezervas nebuvo sudarytas.

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

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2016-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	942	872	2017	858	4689
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2769	1296	328	296	4689
Likvidusis turtas					1696
Einamieji įsipareigojimai					3802

2015-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	995	562	2535	679	4771
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2557	1593	300	321	4771
Likvidusis turtas					2387
Einamieji įsipareigojimai					3693

19 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14,03	18,94	≥13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	44,59	64,63	≥30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ)	0	0	VR≤15% (išskyrus EUR)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	22,22	21,99	≤25 proc.
Investavimas į ne nuosavybės vertybinius popierius, proc. nuo balansinio turto	10,17	28,61	≤35 proc.
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė, metai	1,23	3,13	≤2 metai
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	8,60	8,79	≤10 procentų

20 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra 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.

	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	25	25
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	2	1
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	5	5

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	2016-12-31	2015-12-31
Išduotų paskolų likučiai	79	108
Priimtų indėlių likučiai	56	56

22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nurašė paskolų už 24 tūkst. Eur (2015 m. – 13 tūkst. Eur), o susigrąžino 30 tūkst. Eur (2015 m. – 15 tūkst. Eur). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 53 tūkst. Eur (2015 m. - 59 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 81 tūkst. Eur iš jų įsipareigojimai suteikti paskolas.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Transportas	neapibrėžta

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje	(54,95)
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	(31,02)
3.	Paskirstytinasis pelnas (nuostolis) (1+2)	(85,97)
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0,00
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0,00
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus metus) (3-4-5)	(85,97)

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų pobalansinių įvykių iki galutinės finansinės atskaitomybės sudarymo nebuvo.

Administracijos vadovas



Andrius Mackonis

Vyriausiasis buhalteris



Edita Aleksandravičienė

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

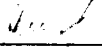
2016 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	380	0	0	0	-61	319
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	380	0	0	0	-61	319
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					6	6
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-6					-6
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	374	0	0	0	-55	319
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-31	-31
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	8					8
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	382	0	0	0	-86	296

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


 (parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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


 (parašas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros. g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		123	159
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		24	34
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		99	125
I.2.1	gauti komisiniai		17	11
I.2.2	sumokėti komisiniai		6	5
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		11	6
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		19	45
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		109	120
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-90	-75
I.4.1	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1212	772
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1860	940
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-648	-168
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		9047	8947
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		9065	8358
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-18	589
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		1317	531
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		1549	575
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-232	-44
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		0	0
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		0	0
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-878	433
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		896	1372
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			1599
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		896	-227
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	1
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			3
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		3	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		899	-229

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		105	92
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		97	97
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	<i>Rezultatas</i>		8	-5
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		8	-5
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		29	199
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		738	539
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		767	738

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

(parašas)

- Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)