

Utenos kredito uniija

2017 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Turinys

1	Nepriklausomo auditoriaus išvada	2 psl.
2	Ataskaita	8 psl.
3	Metinių finansinių ataskaitų rinkinys	20 psl.

1 Nepriklausomo auditoriaus išvada



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Utenos kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Utenos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 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 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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 Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

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

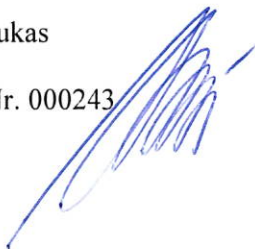
Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą,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

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

Auditorius Virginijus Saldukas
2018-02-22
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243



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



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvinių 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

2 Audito ataskaita

TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. NEPRIKLAUSOMUMAS
- III. AUDITO APIMTIS
- IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS
- V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS
- VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- VIII. VIDAUS KONTROLĖ
- IX. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI
- X. KITI VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI
- XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Šilutės kredito unijos (toliau – Unija) 2017 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą. Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

II. NEPRIKLAUSOMUMAS

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai yra nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

III. AUDITO APIMTIS

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Audito tikslas“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei 2017.05.03 sutartimi Nr. AA-17/07.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2017 m. sausio mėn. 01 d. iki 2017 m. gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2018 m. sausio mėn. 31 d., kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

1. finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
2. finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;
3. tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas;
4. atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;
5. sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjiniai (atidėjimai) veiklos rizikai sumažinti;
6. laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;
7. atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
8. turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas.

Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai:

- apie ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- apie sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- apie finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą. Ataskaitiniais metais Unijai taikytas bendrasis reikšmingumo dydis buvo 45 tūkst. eurų.

VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2018.02.22 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitos audituotos mūsų įmonės auditorių ir apie jas pareikšta besąlyginė nuomonė su dalyko pabrėžimu.

Reikšmingomis sumomis pradiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra atkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų modifikavimo priežasčių nebuvo.

VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2017 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos.

Kredito unijos patvirtinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams.

VIII. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituodami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

IX. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje.

1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus.

1.1 Pagrindinę Unijos turto dalį sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą) bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

Audito metu atliktos detalios suteiktų paskolų audito procedūros, tikslu gauti pakankamai patikimos informacijos dėl suteiktų paskolų teisingo vertinimo, grupavimo bei jų buvimo.

1.1.1 Atkreipiame dėmesį, kad Unija yra suteikusi užtikrinimo priemonėmis nepilnai apdraustų paskolų, kurių apskaitinė vertė didesnė nei 14500 eurų ir paskolos grąžinimo terminas ilgesnis nei 5 metai. Tokių paskolų apskaitinė vertė finansinių metų pabaigoje sudarė 669 tūkst. eurų, o šias paskolas užtikrinančių priemonių diskontuota vertė 579 tūkst. eurų. Egzistuoja padidinta kredito rizika dėl šių paskolų nevisiškai užtikrintos 90 tūkst. eurų dalies.

1.1.2 Pagal 2017-12-15 reikalavimo teisių atpirkimo sutarties pakeitimą iš UAB „LKU turto valdymas“ atpirkta UAB "PETRA LT" paskola, kurios nominali vertė 27,3 tūkst. eurų ir jos nuvertėjimas 17,4 tūkst. eurų. Šių sumų skirtumas 9,9 tūkst. eurų balanse atvaizduotas straipsnyje „Kitas finansinis turtas“, nors tai turėjo būti atspindėta straipsnyje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“.

Paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.

1.2 Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.3 Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos tai terminuoti indėliai ir specialiosios lėšos Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir komerciniuose bankuose. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte su sukauptomis palūkanomis ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.4 Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Unija apskaičiavo investicijos į LCKU kapitalą nuvertėjimą pagal LCKU 2016 metų IV ketvirčio viešai paskelbtų finansinių ataskaitų duomenis. 2016 metais naudotas 29 proc., o 2017 metais naudotas 15 proc. investicijos nuvertėjimo dydis. Mūsų nuomone, vertinant investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimą, egzistuoja daug vidinių ir išorinių neapibrėžtumų. Nesąlygodami savo nuomonės, mes negalime patvirtinti, kad šis turtas tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas.

1.5 Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai. Atkreipiame dėmesį į šios ataskaitos 1.1.2 dalyje nurodytus dalykus dėl šio turto klasifikavimo.

1.6 Atsargos, už skolas perimtas ir kitas nefinansinis turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.7 Ilgalaikis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizę rizikos mažinimo aspektu, kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Išskyrus dėl šios ataskaitos 1.4 punkte aprašytų galimo dalykų poveikio, mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti.

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė visus privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė kapitalo pakankamumo ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą kapitalo reikalavimų.

5. Kaip Kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

Šiuo tikslu buvo atliktos audito analitinės procedūros, kurių metu buvo ištirti dalykai susiję su:

- kredito unijos pajėgumu veikti saugiai ir patikimai;
- kredito unijos veiklos veiksmingumu ir pelningumu;
- kredito unijos veikla susijusia rizika ir jos valdymo principais;
- kredito unijos vadovų sugebėjimu vertinti kredito unijos veiklos perspektyvas ir suprasti kredito unijos saugios ir patikimos veiklos svarbą;
- reikšmingos rizikos rūšimis ir jų mastais, informacija apie planuojamą prisiimti riziką;
- išsamiu rizikos valdymo sistemos aprašymu;
- riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymu ir jų vykdymu.

Mūsų nuomone, reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Kredito unijoje iš esmės sukurta ir įdiegta vidaus kontrolės sistema. Vidaus kontrolės ir veiklos testinimo procesai bei naudojama informacinė sistema ir jos palaikymas tiesiogiai priklausomi nuo Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU).

Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

X. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Unija Lietuvos bankui priežiūros tikslais teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų nepaaiškinamų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta su audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnyba prie Finansų ministerijos 2017 m. balandžio 27 d. raštu Nr. (7.4) D2-1353.

Audito ataskaita sudaryta keturiais egzemplioriais. Pirmi trys ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamentui, ketvirtas lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2018.02.22

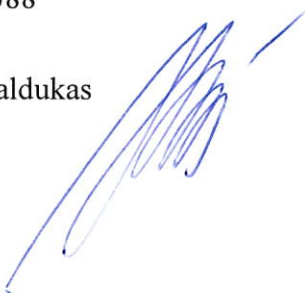
UAB „Audito tikslas“

Lietuvininkų g. 23, Šilutė

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Auditą atliko auditorius Virginijus Saldukas

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243



3 Metinių finansinių ataskaitų rinkinys

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018-02-22 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	578	767
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	595	593
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	343	438
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3034	2681
V.	Kitas finansinis turtas	11	68	69
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	11	17
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	119	124
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0	0
	TURTO IŠ VISO:		4748	4689

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4426	4393
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	14	154	53
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	15	4256	4327
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	16	16	13
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		322	296
I.	Pajinis kapitalas	17	332	382
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-10	-86
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	24	-86	-55
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	76	-31
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4748	4689

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio

tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Edita Aleksandravičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018-02-22 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	138	124
II.	Palūkanų sąnaudos	1	18	18
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	37	35
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	5	6
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	59	-44
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-22	3
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	37	-41
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	0	11
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	131	133
IX.	Kitos veiklos pajamos		0	0
X.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		80	-31
XII.	Pelno mokestis	6	4	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		76	-31

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

Edita Aleksandravičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Utenos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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 (2016 m. pabaigoje – 6 darbuotojai). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2017 metais – 579,33 Eur, 2015 metais - 454 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1541	0	1524	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	66	0	57

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2017 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 2017-08-22.

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 kita užsienio valiuta finansinėse ataskaitose atvaizduoti, juos perskaičiuojant pagal Lietuvos Banko skelbiamus pagal buhalterinės apskaitos įstatymą formuojamus euro ir užsienio valiutų santykius.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie 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.	
	2017 m.	2016 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 4,71 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 5,24 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjų ir nematerialųjų 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, (2016 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. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų 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, gautos 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Baudos, delspinigiai, už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus, pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 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 43400 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	136	120	16
Už lėšas LCKU	1	1	0
Už vertybinius popierius	1	3	-2
Iš viso pajamų	138	124	14
Už indėlius	13	15	-2
Už LCKU paskolas	5	3	2
Iš viso sąnaudų	18	18	0
Grynosios palūkanų pajamos	120	106	4

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	2	0
Už kreditavimo įsipareigojimus	10	8	2
Delspinigių pajamos	12	6	6
Kitos	13	19	-6
Iš viso pajamų	37	35	2
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	5	6	-1
Iš viso sąnaudų	5	6	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	32	29	3

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-22	3	-52
Paskoloms	-19	1	18
Kitam turtui	-3	-4	34
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	37	-41	51
Investicijų į LCKU pajų nuvertėjimo rezultatas	23	-47	23
Rezultatas iš nurašytų paskolų	14	6	8
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	59	-44	103

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIS)

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas iš VVP	0	11	-11

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Operacinės išlaidos	92	95	-3
Kitos veiklos išlaidos	21	25	-4
Amortizacijos ir nusidėvėjimo išlaidos	8	8	0
Audito išlaidos	3	3	0
Išlaidos valdymo organams	7	2	5
Iš viso	131	133	-2

6 PASTABA PELNO MOKESČIO ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Atidėtasis pelno mokestis	4	0	0
Iš viso pelno mokesčio šaŅaudų	4	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	12	12	0
Turto pokytis:	4	0	4
dėl laikinų skurtumų mokestinių nuostolių pokyčio	0	0	0
Likutis metų pabaigoje	8	12	-4
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	8	12	-4

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	34	37	-3
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	1	-1
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	544	729	-185
Iš viso	578	767	-189

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 2017 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	457	478	-21
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	457	478	-21
INVESTICIJOS Į CKU KAPITALĄ	162	162	0
Investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimas	-24	-47	23
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	595	593	2

2016 metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiavo taip:

- 2016 metais pagal paskutines turėtas LCKU finansines ataskaitas, taikant nuosavybės metodą. Apskaičiuotas 29,0 proc. investicijos nuvertėjimas.
- 2017 metais pagal 2016 metų LCKU finansines ataskaitas bei dviejų ateinančių metų planuojamus pinigų srautus, taikant nuosavybės metodą. Apskaičiuotas 15,0 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 2017 m. svyravo nuo 0,01 % iki 0,87 % (2016 m. nuo 0,01 % iki 1,2 %).

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	300	400	-100
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	43	38	5
Iš viso	343	438	-95

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

10 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31			2016-12-31			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. Atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	1624	0	1833	1174	0	1621	450	0
2	Galimos rizikos	433	2	546	219	2	210	214	0
3	Padidintos rizikos	411	10	392	876	25	1028	-465	-15
4	Abejotina	170	6	289	0	0	0	170	6
5	Nuostolinga	457	43	629	492	53	602	-35	-10
6	Iš viso	3095	61	3689	2761	80	3461	334	-19
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,97			2,90			XXX	XXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2017-12-31 dienos būklei buvo 288,00 proc., o 2016-12-31 buvo 369,76 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	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai
2.1. Kitos gautinos sumos	69	56	73	58	-5	-2
2.2 Trumpalaikės skolos	66	11	68	14	-2	-3
Iš viso:	135	67	141	72	-7	-5

Trumpalaikėse skolose atvaizduotas turtas 64 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	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
A. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
1. Kitas turtas (aktyvai)	11	17	-6
1.1. Būsimo laikotarpio išlaidos	3	5	-2
1.2. Atidėto pelno mokesčio turtas	8	12	-4
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	11	17	-6

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	Kitoje veikl. naud. turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	14	151	9	5	12	191
Sukauptas nusidėvėjimas	2	35	8	5	10	60
Likutinė vertė	12	116	1	0	2	131
Apyvarta per 2016 metus						
Įsigijimai	0	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	1	6	0	0	2	9
Nurašymai (likutine verte)	0	0	0	0	0	0
Likučiai 2016 m. gruodžio 31						
Įsigijimo vertė	14	151	8	5	9	187
Sukauptas nusidėvėjimas	3	41	7	5	8	64
Likutinė vertė	11	110	1	0	1	123
Apyvarta per 2017 metus						
Įsigijimai	0	0	4	0	0	4
Nusidėvėjimas	2	5	1	0	1	9
Nurašymai (likutine verte)	0	0	0	0	1	1
Likučiai 2017 m. gruodžio 31						
Įsigijimo vertė	14	151	7	5	8	185
Sukauptas nusidėvėjimas	5	46	3	5	7	66
Likutinė vertė	9	105	4	0	0	119
Nudėvėto, bet naudojamo veikloje, turto įsigijimo vertė	0	0	2	4	5	11

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	154	53	101

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1900	1787	113
- kredito unijų asocijuotų narių	44	46	-2
- kitoms organizacijoms	16	14	2
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1960	1847	113
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2295	2479	184
- kredito unijų asocijuotų narių	1	1	0
Viso terminuotų indėlių:	2296	2480	-184
Iš viso	4256	4327	-71

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2017 m. nuo 0,01 % iki 2,5 % (2016 m. nuo 0,01 % iki 2,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,01 % iki 1,9 % (2016 m. nuo 0,01 % iki 1,7 %), už indėlius iki pareikalavimo 2017 m. – 0 % (2016 m. 0 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Atostogų kaupiniai	9	10	-1
Kitos mokėtinų sumos	4	0	4
Iš viso	16	13	3

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 332 tūkst. eurų (2016 m. – 382 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra nuo 2017-01-01 yra 30,00 Eur (iki 2017-01-01 buvo 28,98 Eur). Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Papildomų pajų įsigytų iki 2017-01-01 likutis ataskaitinių metų pabaigoje 84 tūkst. Eur, papildomų pajų įsigytų po 2017-01-01 likutis ataskaitinių metų pabaigoje 199 tūkst. Eur.

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.

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:

2017-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1235	802	1675	1036	4748
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2759	1290	375	324	4748
Likvidusis turtas					1391
Einamieji įsipareigojimai					3826

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

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	2017-12-31	2016-12-31	Normatyvas
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	17,69	14,03	≥13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	36,36	44,59	≥30 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	28,34	22,22	≤25 proc.
Investavimas į ne nuosavybės vertybinius popierius, proc, nuo balansinio turto	9,60	10,17	≤35 proc.
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė, metai	0,24	1,23	≤2 metai
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	7,81	8,60	≤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 (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2017 m.	2016 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	29	25
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	7	2
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	6	5

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

	2017-12-31	2016-12-31
Išduotų paskolų likučiai	41	79
Priimtų indėlių likučiai	17	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. 2017 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. nurašė paskolų už 0 tūkst. Eur (2016 m. – 24 tūkst. Eur), o susigražino 7 tūkst. Eur (2016 m. – 30 tūkst. Eur). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 39 tūkst. Eur (2016 m. - 56 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 99 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	(85,97)
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	76,02
3.	Paskirstytinas pelnas (nuostolis) (1+2)	(9,95)
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0,00
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0,30
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus metus) (3-4-5)	(9,65)

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų pobalansinių įvykių iki finansinės atskaitomybės sudarymo datos 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

2017 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	374				-55	319
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	374				-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 praėjusių finansinių metų pabaigoje	382				-86	296
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					76	76
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-50					-50
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	332				-10	322

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

2017 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.1	gautos palūkanos	133	123
I.1.2.	sumokėtos palūkanos	17	24
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>116</i>	<i>99</i>
I.2.1	gauti komisiniai	20	17
I.2.2	sumokėti komisiniai	5	6
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>15</i>	<i>11</i>
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos	18	19
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos	116	109
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-98</i>	<i>-90</i>
I.4.1	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	1214	1212
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	1536	1860
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-322</i>	<i>-648</i>
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	8765	9047
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	8837	9065
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-72</i>	<i>-18</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų	1233	1317
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms	1037	1549
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>196</i>	<i>-232</i>
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>	<i>0</i>	<i>0</i>
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai	-165	-878
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	21	896
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	0	0
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>21</i>	<i>896</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	0	3
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	4	0
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-4</i>	<i>3</i>
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>	<i>0</i>	<i>0</i>
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai	17	899

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	pajų įmokos	210	105
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	251	97
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	0	0
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-41</i>	<i>8</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	0	0
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	0	0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-41	8
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-189	29
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	767	738
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	578	767

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)