



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Utenos kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Utenos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 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 2018 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 buhalterinių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterinių 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 Jūrininkų 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
2019-02-21
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

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018-02-21 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		6265	4748
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	723	578
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	88	595
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1143	343
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4184	3087
V.	Kitas finansinis turtas	10	3	15
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	9	11
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	114	119
VIII.	Nematerialusis turtas	12	1	0
	TURTO IŠ VISO:		6265	4748

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5915	4426
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	1276	154
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	4622	4256
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	17	16
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		350	322
I.	Pajinis kapitalas	16	319	332
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	31	-10
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	23	-10	-86
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	23	41	76
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6265	4748

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio

tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2019-02-21 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	179	141
II.	Palūkanų sąnaudos	1	37	18
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	38	34
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	6	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	41	59
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-21	-22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	20	37
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	172	131
IX.	Kitos veiklos pajamos		0	0
X.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		43	80
XII.	Pelno mokestis	5	2	4
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		41	76

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

Utenos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2018 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 7 darbuotojai (2017 m. pabaigoje – 6 darbuotojai). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2018 metais – 745,85 Eur, 2017 metais – 579,33 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1570	0	1541	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	77	0	66

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2018 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 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 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 vyriausybės 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.	
	2018 m.	2017 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,70 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 4,71 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 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, nepažįstamas 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, (2017 m. - 290 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro 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
Kitas 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 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, neparašyti 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 pasitikėtines (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 gryųjų 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 parodomos kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos 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, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 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.

Praėjusiuose laikotarpiuose iki metų vidurio trumpalaikėse skolose buvo atvaizduotas turtas pagal pirkimo-pardavimo sutartį su fiziniu asmeniu, kuris atperkamas iš Utenos kredito unijos. Metų viduryje šis turtas 63 tūkst. Eur iš trumpalaikių skolų perkeltas prie suteiktų paskolų, nes turi joms būdingų požymių. Suma reikšminga, todėl patikslinti palyginamieji skaičiai.

Straipsnis	2017 m. patvirtinti duomenys	2017 m. patikslinti duomenys	Pokytis, tūkst. Eur
Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3034	3087	+53
Kitas finansinis turtas	68	15	-53
Palūkanų pajamos	138	141	+3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	37	34	-3

Duomenys pastabose žemiau pateikti atsižvelgiant į šį palyginamųjų skaičių koregavimą.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	178	139	42
Už lėšas LCKU	1	1	0
Už vertybinius popierius	0	1	-1
Iš viso pajamų	179	141	41
Už indėlius	17	13	4
Už LCKU paskolas	20	5	15
Iš viso sąnaudų	37	18	19
Grynosios palūkanų pajamos	142	120	22

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	2	0
Už kreditavimo įsipareigojimus	11	10	1
Delspinigių pajamos	8	12	-4
Kitos	17	10	4
Iš viso pajamų	38	34	1
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	6	5	1
Iš viso sąnaudų	6	5	1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	32	29	0

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-21	-22	1
Paskoloms	8	-8	16
Kitam turtui	-29	-14	-15
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	20	37	-17
Investicijų į LCKU pajų nuvertėjimo rezultatas	15	23	-8
Rezultatas iš nurašytų paskolų	5	14	-9
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostolis)	41	59	-18

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Operacinės išlaidos	136	92	44
Kitos veiklos išlaidos	16	21	-5
Amortizacija ir nusidėvėjimas	9	8	1
Audito išlaidos	3	3	0
Tantjemos valdymo organams	8	7	1
Iš viso	172	131	41

5 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Atidėtasis pelno mokestis	2	4	-2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	2	4	-2
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	8	12	-4
Turto pokytis:	2	4	-2
dėl laikinųjų skirtumų mokestinių nuostolių pokyčio	0	0	
Likutis metų pabaigoje	6	8	-2
dėl mokestinių nuostolių	6	8	-2

6 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	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	30	34	-4
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0	0
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	693	544	149
Iš viso	723	578	145

7 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 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	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	0	457	-457
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	0	457	-457
INVESTICIJOS į CKU KAPITALĄ metų pr.	162	162	0
LCKU pajų pardavimas	65	0	66
LCKU pajų pirkimas	1	0	1
Investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimas	-10	-24	23
Iš viso investicijų į į CKU kapitalą metų pab.	88	138	-51
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	88	595	-507

2018 metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija šios investicijos nuvertėjimą perskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas bei veiklos prognozes, apskaičiuotas 10 proc. investicijos nuvertėjimas.

8 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 2018 m. svyravo nuo 0,11 % iki 0,5 % (2017 m. nuo 0,01 % iki 0,87 %).

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	901	300	601
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	242	43	199
Iš viso	1143	343	800

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyto 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.

9 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	2018-12-31			2017-12-31			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	1998	0	2272	1624	0	1621	374	0
2	Galimos rizikos	981	8	1064	433	2	210	548	6
3	Padidintos rizikos	459	7	982	411	10	1028	48	-3
4	Abejotina	163	2	292	170	6	0	-7	-4
5	Nuostolinga	652	52	846	521	54	602	131	-2
6	Iš viso	4253	69	5456	3159	72	3461	1094	-3
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,62			2,28			XXX	XXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2018-12-31 dienos būklei buvo 227,11 proc., o 2017-12-31 buvo 288,00 proc.

10 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	2018-12-31		2017-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
2.1. Kitos gautinos sumos	39	39	69	56	-30	-17
2.2 Trumpalaikės skolos	3	0	2	0		
Iš viso:	42	39	71	56		

11 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	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
A. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
1. Kitas turtas (aktyvai)	9	11	-2
1.1. Būsimo laikotarpio išlaidos	3	3	0

1.2. Atidėto pelno mokesčio turtas	6	8	-2
1.3. Kiti aktyvai (turtas)	0	0	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	9	11	-2

12 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	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialus turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	14	151	33	0	198
Sukauptas nusidėvėjimas	3	41	30	0	74
Likutinė vertė	11	110	3	0	124
Apyvarta per 2017 metus					
Likutinė vertė	11	110	3	0	124
Įsigijimai	0	0	4	0	4
Nusidėvėjimas	1	5	2	0	8
Nurašymai	0	0	1	0	1
Likutinė vertė	10	105	4	0	119
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	14	151	37	0	202
Sukauptas nusidėvėjimas	4	46	33	0	83
Likutinė vertė	10	105	4	0	119
Apyvarta per 2018 metus					
Likutinė vertė	10	105	4	0	119
Įsigijimai	0	0	4	1	5
Nusidėvėjimas	2	5	2	0	9
Nurašymai	0	0	1	0	1
Likutinė vertė	8	100	6	1	115
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	14	151	40	1	206
Sukauptas nusidėvėjimas	6	51	35	0	92
Likutinė vertė	8	100	5	1	114
Nudėvėto, bet naudojamo veikloje, turto įsigijimo vertė	0	0	14	0	14

2018-12-31 atliktas turto nuvertėjimo testas. Turtas įvertintas naudojimo verte, taikant tokias sąlygas:

- pinigų srautas buvo skaičiuojamas 2019-2038 terminui, nes tai vertinamo turto nusidėvėjimo terminas.
 - diskontuojant pinigų srautus, taikyta 4,70 proc. diskonto norma, kurią kredito unija taikė 2018 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.

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	1276	154	1122

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2055	1900	155
- kredito unijų asocijuotų narių	71	44	27
- kitoms organizacijoms	27	16	11
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2153	1960	193
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2468	2295	173
- kredito unijų asocijuotų narių	1	1	0
Viso terminuotų indėlių:	2469	2296	173
Iš viso	4622	4256	366

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,01 % iki 2,0 % (2017 m. nuo 0,01 % iki 2,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,01 % iki 2,0 % (2017 m. nuo 0,01 % iki 1,9 %), už indėlius iki pareikalavimo 2018 m. – 0 % (2017 m. - 0 %).

15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Atostogų kaupiniai	12	9	3
Kitos mokėtinos sumos	2	4	-2
Iš viso	17	16	1

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 319 tūkst. eurų (2017 m. – 332 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. 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“.

17 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2018-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1458	1225	2311	1271	6265
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3051	1651	1203	360	6265
Likvidusis turtas					1894
Einamieji įsipareigojimai					4238

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

18 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	2018-12-31	2017-12-31	Normatyvas
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,37	17,69	≥10,5 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	44,69	36,36	≥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	21,41	28,34	≤25 proc.
Investavimas į ne nuosavybės vertybinius popierius, proc. nuo balansinio turto	0	9,60	≤30 proc.
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė, metai	0	0,24	≤3 metai
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	8,02	7,81	≤10 procentų

19 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

20 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 (jvaikiai), tėvai (jtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2018 m.	2017 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	43	29
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	5	7
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	8	6

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

	2018-12-31	2017-12-31
Išduotų paskolų likučiai	37	41
Priimtų indėlių likučiai	32	17

21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2018 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2018 m. nurašė paskolų už 0 tūkst. Eur (2017 m. – 0 tūkst. Eur), o susigrąžino 5 tūkst. Eur (2017 m. – 7 tūkst. Eur). 2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 34 tūkst. Eur (2017 m. - 39 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 117 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

23 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje	(9,65)
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	40,74
3.	Paskirstytinasis pelnas (nuostolis) (1+2)	31,09

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)	31,09
7.	Pervedimai į rezervinį kapitalą	31,09

24 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

2018 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	382				-86	296
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	382				-86	296
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					76	76
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-50					-50
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	332				-10	322
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					41	41
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	18					18
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	350				31	381

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

Edita Aleksandravičienė

(vardas ir pavardė)

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros. g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.1.	gautos palūkanos	169	133
I.1.2.	sumokėtos palūkanos	30	17
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>139</i>	<i>116</i>
I.2.1.	gauti komisiniai	27	20
I.2.2.	sumokėti komisiniai	6	5
<i>I.2.2.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>21</i>	<i>15</i>
I.3.1.	kitos už paslaugas gautos sumos	10	18
I.3.2.	kitos už paslaugas sumokėtos sumos	162	116
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-152</i>	<i>-98</i>
I.4.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	1322	1214
I.4.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	2436	1536
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-1114</i>	<i>-322</i>
I.5.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	10419	8765
I.5.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	10056	8837
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>363</i>	<i>-72</i>
I.6.1.	įplaukos iš kredito įstaigų	2655	1233
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms	2335	1037
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>320</i>	<i>196</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	-423	-165
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	456	21
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	0	0
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>456</i>	<i>21</i>
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	0	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	5	4
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-5</i>	<i>-4</i>
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	66	0
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	1	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>65</i>	<i>0</i>
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai	516	17

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	pajų įmokos	160	210
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	173	251
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	0	0
III.1.	Rezultatas	-13	-41
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	0	0
III.2.	Rezultatas	0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	66	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	1	0
III.3.	Rezultatas	65	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	52	-41
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	145	-189
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	578	767
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	723	578

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)