Grant Thornton | An instinct for growth™

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJA „ŽEMDIRBIO GEROVĖ“ NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Kredito unijos „Žemdirbio gerovė“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Arvydas Ziziliauskas
Auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445
2019 m. kovo 13 d.

Kredito unija "Žemdirbio gerovė"

(įmonės pavadinimas)

112043462, Tilžės 128, Šiauliai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2019 m. sausio 29 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2018 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**7421**	**6794**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	713	694
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	200	244
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1313	1327
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	5054	4385
V.	Kitas finansinis turtas	5	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	18	22
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	123	122
VIII.	Nematerialusis turtas	8	0	0
	TURTO IŠ VISO:		**7421**	**6794**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**6629**	**6138**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	188	128
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	6422	5992
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	19	18
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	12	0	0
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**792**	**656**
I.	Pajinis kapitalas	13	720	671
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14		
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	**72**	**(15)**
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		87	73
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-15	-88
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**7421**	**6794**

Administracijos vadovas — (parašas) — Aurimas Lankas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė — (parašas) — Rasa Nevulienė

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

Kredito unija "Žemdirbio gerovė"
(įmonės pavadinimas)
112043462, Tilžės 128, Šiauliai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. sausio 29 d. Nr. _____
(ataskaitos sudarymo data)

2018 m.
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	15	271	240
II.	Palūkanų sąnaudos	16	47	47
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	17	43	34
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	17	6	7
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	18	**(12)**	**28**
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		12	18
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			10
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	152	170
VIII.	Kitos veiklos pajamos	20		
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	20	-1	0
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**96**	**78**
XI.	Pelno mokestis	21	9	5
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**87**	**73**

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)
(parašas)
Aurimas Lankas
(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)
(parašas)
Rasa Nevulienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Žemdirbio gerovė“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2018 M. GRUODŽIO 31 D.

2019 m. sausio 29 d.

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Žemdirbio gerovė“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. vasario 06 d.

Lietuvos bankas 1997 m. vasario 06 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos “Žemdirbio gerovė“ veiklą pagal įstatus.

Kredito unija „Žemdirbio gerovė“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

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

KU yra įsikūrusi adresu Tilžės g. 128, Šiauliai.

Ataskaitinių finansinių metų vidutinis darbuotojų skaičius 7 (praėjusių finansinių metų 8).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1704		1677	
Juridiniai asmenys		63		56

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2018 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta ir atnaujinama kasmet.

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 galiojusiu kursu.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

Piniginio mato principas reiškia, kad visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje išreiškiami pinigais.

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. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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 6,57 proc. diskonto norma paskoloms (2017 metais taikyta 6,17 proc. diskonto norma paskoloms) .

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles (patvirtintos 2015-08-31), kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių“ bei jo pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 289,62 Eur. parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	5

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (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 buti patikimai įvertinama.

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

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 iškarto 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.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma.

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 0,5 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai ir eurais 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:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	48	35	37
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	665	659	1
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	713	694	3

2. Investicijos į vertybinius popierius

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

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	59	104	-43
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
4. Investicijos į LCKU kapitalą	141	140	1
Investicijų iš viso:	200	244	-18

Šiame balanso straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau LCKU) kapitalą. Kredito unija atliko šių investicijų vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius: 1. LCKU tęsia savo veiklą; 2. Kredito unija priklauso LCKU; 3. Pagal LCKU veiklos planą numatyta, kad LCKU padengs susikaupusius nuostolius.

2018 m. investicijoms į LCKU kapitalą suformuota 24,9 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių (2017 m. į LCKU kapitalą suformuota 24,8 tūkst. Eur).

Per 2018 metus Unija įsigijo Centrinės unijos papildomų pajų už 1 tūkst. Eur. kurie nesuteikia balso teisės, tačiau suteikia teisę gauti dividendus.

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

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Suteiktų paskolų ir gautinų sumų pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai LCKU	1251	1271	-2
1.1. iki 3 mėnesių	400	621	-36
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	851	650	31
1.3. nuo 1 iki 5 metų			
1.4. daugiau kaip 5 metų			
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	62	56	11
3. Terminuoti indėliai bankuose			
3.1 nuo 3 mėnesių iki 1 metų			
Iš viso:	1313	1327	-1

4. 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:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Paskolos Sumos pokytis (%)
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1.Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	2	5	-60
2.Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)			
3.Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	3982	3271	22
4.Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	1070	1109	-4
	5054	4385	15

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. suformuota 34 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 0,66 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus. (%)	
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	179	3151	0	179	3070	0	3	0
Galimos rizikos	30	1111	3	16	629	0	77	100
Padidintos rizikos	17	380	1	15	503	3	-24	-67
Abejotina	0	-	-	2	20	2	-100	-100
Nuostolinga	23	446	30	20	188	20	137	50
Iš viso	249	5088	34	232	4410	25	15	36

5. Kitas finansinis turtas

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Unija 2018-12-17 pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartį perdavė paskolą 4 metų laikotarpiui. Visam šiam turtui suformuoti 100 proc. spec. atidėjiniai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Perduota paskola UAB „Lirosa“	0	0	0
Iš viso	0	0	0

6. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Būsimojo laikotarpio išlaidos	4	3	33
Trumpalaikis turtas			
Kitas turtas			
Atidėto pelno mokesčio turtas	14	19	-26
Iš viso	18	22	-18

7. Ilgalaikis materialusis 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 materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

2018 metai

Straipsnio pavadinimas	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	129	10	5	7	15	166
1.1. Įsigyta			1		19	20
1.2. Nurašyta ir parduota					15	15
1.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	129	10	6	7	19	171
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	22	7	5	4	6	44
3.1. Apskaičiuota per metus	5	2	1	1	1	10
3.2. Nurašyta ir parduota					6	6
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	27	9	6	5	1	48
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	107	3	0	3	9	122
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	102	1	0	2	18	123

2017 metai

Straipsnio pavadinimas	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	129	10	5	8	15	167
1.1. Įsigyta				2		2
1.2. Nurašyta ir parduota				3		3
1.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	129	10	5	7	15	166
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	17	6	4	7	4	29
3.1. Apskaičiuota per metus	5	1	1	1	2	10
3.2. Nurašyta ir parduota						
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	22	7	5	4	6	44
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	112	4	1	1	11	129
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	107	3	0	2	9	122

Ilgalaikio materialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenaudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 6,3 tūkst. Eur. (2017 m. gruodžio 31 d. 5,5 tūkst. Eur.) Šį turtą sudaro: kompiuterinė įranga ir kitas materialus turtas.

8. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Unija paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną nematerialaus turto neturėjo.

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKUpaskolą INVEGOS projektui iki 2018 m. gruodžio 4 d. Paskolos palūkanų norma 2,5 %. Pagal šį projektą gruodžio 31 d.negrąžinta paskola, kurios likutis 352 Eur. 2017 m. pasirašyta nauja sutartis INVEGOS2 projektui.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU (INVEGA)	0	19	-100
Paskola iš LCKU (INVEGA2)	188	109	72
Iš viso:	188	128	47

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius priklausomai nuo termino svyruoja nuo 0,1 % iki 1,4 % , už indėlius iki pareikalavimo – 0 %.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	6354	5938	7
1.1. Indėliai iki pareikalavimo ir taupomieji indėliai	1243	1176	6
1.2. Terminuotieji indėliai	5111	4762	7
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	68	54	26
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	66	52	27
2.2. Terminuotieji indėliai	1	1	0
3. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams	1	1	0
Iš viso:	6422	5992	7

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	9	12	-25
2. Mokėtini mokesčiai	4	1	300
3. Kitos mokėtinos sumos	6	5	20
Iš viso:	19	18	6

12. Subordinuotieji įsiskolinimai.

Kredito unija 2018 m. gruodžio 31 d. neturėjo.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola	0	0	0

13. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 Eur (asocijuotiems juridiniams nariams 115,85 Eur). Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus fianansines ataskaitas bei gavus Lietuvos banko leidimą. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Pajinis kapitalas	**720**	**671**	7
Tvarus pajinis kapitalas:	634	538	18
Privalomasis pajinis kapitalas	*65*	*63*	*3*
Tvarus papildomas pajus	*569*	*475*	*20*
Netvarus pajinis kapitalas:	86	133	-35
Grąžintini pajai	*2*	*2*	*0*
Nesutvarinti papildomi pajai	*84*	*131*	*-36*

Nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unija, grąžindama asmeniui jo įnašus už privalomą ar papildomus tvarius pajus, privalo juos proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus tvarius pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijų nuostolių sumas, sumažinti. Taip pat bus reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. 792 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas sudaro 720 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo reikalavimas yra vykdomas.

14. Privalomieji rezervai ir kapitalas.

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymų iš kredito unijos pelno ar kitų negrąžintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

15. Palūkanų pajamos.

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už paskolas	269	239	13
Už lėšas LCKU ir bankuose	2	1	100
Už vertybinius popierius	0	0	0
Iš viso:	271	240	13

16. Palūkanų sąnaudos.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už indėlius	46	44	5
Už LCKU paskolas	1	3	-67
Iš viso:	47	47	0

17. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan. 2015 m. sudaryta sutartis su įmone, teikiančia konsultavimo paslaugas dėl VVP investavimo.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	27	19	42
Delspinigių pajamos	15	14	7
Stojamieji mokesčiai	1	1	0
Iš viso:	43	34	26
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	6	7	-14

18. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo 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, bei rezultatas iš VVP operacijų.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos iš viso	*-31*	*-63*	*51*
Spec.atidėjiniai paskoloms	8	-45	118
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-39	-18	-117
Nurašytos paskolos	43	27	59
LCKU pajų nuvertėjimo sąnaudos	0	8	-100
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	*0*	*0*	*0*
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0	0
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	*-12*	*28*	*-143*

19. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Darbo jėgos išlaidos	77	90	-14
Nusidėvėjimo išlaidos	10	10	0
FA audito išlaidos	4	4	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	2	2	0
Indėlių draudimo įmokos	5	10	-50
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	14	20	-30
Kitos operacinės išlaidos	40	34	18
Iš viso:	152	170	-10

20. Kitõs veiklos pajamos sąnaudos

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Kitos veiklos pajamos	0	0	0
Kitos veiklos sąnaudos (Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis)	-1	0	100

21. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	4	0	100
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos	5	5	0
Iš viso:	9	5	80

22. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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	1469	1565	2421	1966	7421
t.t.: suteiktos paskolos	293	652	2421	1688	5054
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai		59			59
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2505	3063	1033	820	7421
t.t. indėliai	2483	3021	918	0	6422
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	1172	3021	918	0	5111
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	0	0	0	0	0
Indėliai iki pareikalavimo	1311	0	0	0	1311
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1036	-1498	1388	1146	
Likvidusis turtas					2164
Einamieji įsipareigojimai					5345
Likvidumo rodiklis, proc.					40,48

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	1603	1694	2123	1374	6794
t.t.: suteiktos paskolos	232	936	2123	1094	4385
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai		104			104
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2289	2872	967	666	6794

t.t. indėliai	2259	2831	902	0	5992
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	1030	2831	902	0	4763
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	0	0	0	0	0
Indėliai iki pareikalavimo	1229	0	0	0	1229
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-686	-1178	1156	7080	
Likvidusis turtas					2166
Einamieji įsipareigojimai					5147
Likvidumo rodiklis, proc.					42,09

23. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklius. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos rodikliai laikotarpio pabaigoje buvo:

Normatyvai	2018-12-31	2017-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	19,27	20,69	nuo 2018-01-01 ne mažiau kaip 5,25 proc.; nuo 2019-01-01 ne mažiau kaip 5,78 proc.; iki 2028 m. turi sudaryti ne mažiau kaip 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	40,48	42,09	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	435,11	551,64	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			
1 skolininkas	21,92	20,15	ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
2 skolininkas	17,64	18,47	
3 skolininkas	15,02	18,31	
4 skolininkas	14,42	18,23	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)			ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

*išskyrus LB valdybos nutarime „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo" nurodytas išimtis.

24. Informacija apie pinigų srautus

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

25. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	38	30
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos		
Iš viso:	**38**	**30**
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	38	30
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

2018 m. gruodžio 31d. Unijos vadovų skaičius buvo 7 (2017 m. gruodžio 31d. vadovų skaičius – 8). Nuo 2018 m. balandžio mėn. nebėra stebėtojų tarybos.

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	145	105
Priimtų indėlių likučiai	68	67

Kitais susijusiais asmenimis laikomi ir LCKU bei kitos LCKU grupės Unijos.
Sandoriai su Lietuvos centrine kredito unija:

	2018 metai	2017 metai
Indėlių balansinė vertė įskaitant sukauptas palūkanas LCKU	1251	1270
Gautų paskolų balansinė vertė įskaitant sukauptas palūkanas metų pabaigoje	188	128
Gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	29	35
Įsipareigojimo likutis metų pabaigoje	1	0

26. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-15
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	87
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	72
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	72
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

27. Nebalansiniai įsipareigojimai

2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 190,92 tūkst. Eur. Šią sumą sudaro nepanaudoti likučiai nuo patvirtintų kredito limitų.

2017 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 367,05 tūkst. Eur. Šią sumą sudaro nepanaudoti likučiai nuo patvirtintų kredito limitų.

28. Pobalansiniai įvykiai

2018 m. spalio 30 d. nutarimu Nr. 03-206 Lietuvos banko valdyba patvirtino naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles. Šis nutarimas įsigalioja 2019 m. balandžio 1 d.

Pagal naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles likvidumo rodiklis apibrėžiamas kaip kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, išreiškiamas procentais.

Kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną.

Kai kredito unijos likvidumo rodiklis kuriuo nors momentu tampa mažesnis arba esama pagrįstų priežasčių įtarti, kad jis taps mažesnis nei 100 proc., Lietuvos bankas turi teisę reikalauti papildomai teikti informaciją apie likvidumo rodiklio vykdymą, kol likvidumo rodiklis bus atkurtas iki reikalaujamo lygio.

Kai kredito unijos įsipareigojimų suma kuria nors užsienio valiuta sudaro arba viršija 5 proc. visų kredito unijos įsipareigojimų, kredito unija atskirai papildomai skaičiuoja ir užtikrina likvidumo rodiklio vykdymą ta užsienio valiuta. Lietuvos bankui teikiama Likvidumo rodiklio ataskaita užsienio valiuta perskaičiuojama į euro valiutą pagal Lietuvos banko skelbiamą euro ir užsienio valiutų santykį ataskaitinę datą.

Kitų reikšmingų įvykių po finansinių metų pabaigos neįvyko.

Administracijos vadovas Aurimas Lankas

Vyr.buhalterė Rasa Nevulienė

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1

Kredito unija "Žemdirbio gerovė"
(įmonės pavadinimas)

112043462, Tilžės 128, Šiauliai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 m.
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	646	0	0	0	-88	558
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	646	0	0	0	-88	558
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					73	73
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	25					25
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	671	0	0	0	-15	656
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					87	87
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	49					49
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**720**	**0**	**0**	**0**	72	792

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aurimas Lankas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rasa Nevulienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Žemdirbio gerovė"
(įmonės pavadinimas)

112043462, Tilžės 128, Šiauliai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**Pagrindinės veiklos pinigų srautai**			
I.1.1	gautos palūkanos		270	240
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		44	42
I.1.	*Rezultatas*		*226*	*198*
I.2.1	gauti komisiniai		29	20
I.2.2	sumokėti komisiniai		6	7
I.2.	*Rezultatas*		*23*	*13*
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2926	2785
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		3606	3369
I.3.	*Rezultatas*		*-680*	*-584*
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		17637	16702
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		17211	15763
I.4.	*Rezultatas*		*426*	*939*
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		2120	971
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		2106	1899
I.5.	*Rezultatas*		*14*	*-928*
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		538	428
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		478	336
I.6.	*Rezultatas*		*60*	*92*
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		15	14
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		146	160
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	*Rezultatas*		*-131*	*-146*
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**-62**	**-416**
II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		104	16
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		59	0
II.1.	*Rezultatas*		*45*	*16*
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		8	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		20	2
II.2.	*Rezultatas*		*-12*	*-2*
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		1	0
II.3.	*Rezultatas*		*-1*	*0*
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**32**	**14**

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		126	490
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		77	465
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	*Rezultatas*		*49*	*25*
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	*Rezultatas*		*0*	*0*
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	*Rezultatas*		*0*	*0*
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**49**	**25**
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**19**	**-377**
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		694	1071
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		713	694

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aurimas Lankas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rasa Nevulienė
(vardas ir pavardė)