



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Jonavos žemė“ nariams

Nuomonė

Mes atlikome Kredito unijos „Jonavos žemė“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-ąją pastabą, kurioje nurodytas investicijų į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą nuvertėjimas ir jo apskaičiavimo metodas.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

Auditorė Irena Vasilenko
2018-02-20
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

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



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

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

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

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

Kredito unija "Jonavos žemė"
(įmonės pavadinimas)
110082922, Kauno g. 6, Jonava
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 01 20 Nr. 18-01
(ataskaitos sudarymo data)

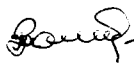
2017 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5271	5314
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1118	700
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	500	697
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	170	745
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	3234	2913
V.	Kitas finansinis turtas	12	79	75
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	22	24
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	148	160
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		5271	5314

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4843	4822
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	15	40	29
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	4640	4627
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	17	18	21
IV.	Atidėjiniai	17	0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	18	145	145
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		428	492
I.	Pajinis kapitalas	19	468	505
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	19	0	0
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	-40	-13
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	26	-27	1
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	26	-13	-14
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5271	5314

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Rita Latviūnienė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Dalia Kopustienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Jonavos žemė"

(įmonės pavadinimas)

110082922, Kauno g. 6, Jonava

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 01 20 Nr. 18-02

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

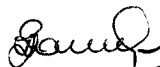
tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	164	177
II.	Palūkanų sąnaudos	1	17	25
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	35	30
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	4	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-21	-23
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-7	23
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-28	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-3	42
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	190	200
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	9	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6	0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-27	1
XI.	Pelno mokestis	7	0	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-27	1

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Rita Latviūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Dalia Kopustienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Jonavos žemė“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D.

2018-01-20 Nr. 18-03

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Jonavos žemė“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 2001 m. gegužės 21 d.

Lietuvos bankas 2001 m. gegužės 10 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Kredito unija „Jonavos žemė“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinis ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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 Kauno 6, Jonava, turi atsidariusi padalinius (nutolusias kasas) adresu:

Eil. Nr.	Padalinio pavadinimas	Adresas
1	Jonavos savivaldybės kasa	Žeimių 13, Jonava
2	Šėtos kasa	Kauno 1, Šėtos sen. Kėdainių rajonas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 9 darbuotojai (2016 m. pabaigoje 10 darbuotojų). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2017 metais – 677,31 Eur, 2016 metais- 696,00 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius ir klientus:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2569	-	2559	-
<i>Juridiniai asmenys</i>	-	78	-	74

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2017 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 2009-12-30 ir pakeista 2015-02-02.

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 – tūkstančiais eurų (tūkst. EUR).

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

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomi Graikijos ir LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
- pardavimui laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi tikrąja verte.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2017 m.	2016 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	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 eurams 5,52 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta eurams – 6,12 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 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 taisyklės.

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 232,00 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	6; 10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. 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 parodomas kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinės sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sanaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sanaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų - 15 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Už paskolas	156	161
Už lėšas LCKU	2	2
Už vertybinius popierius	6	14
Iš viso pajamų	164	177
Už indėlius	10	16
Už LCKU paskolas	7	8
Už tikslinių programų paskolas	0	1
Iš viso sąnaudų	17	25
Grynosios palūkanų pajamos	147	152

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	35	30
t.sk. delspinigių pajamos	2	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	4	3
t.sk. kredito įstaigų ir kortelių aptarnavimo	4	3
finansų maklerio komisiniai	0	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	31	27

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-7	23
Specialieji atidėjimai paskoloms	-7	-1
Graikijos VVP nuvertėjimo suma	0	24
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-28	0
LCKU pajų nuvertėjimas	-28	0
Rezultatas	-21	-23

Dėl balanso straipsnio „Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą“.

Pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę kredito unijos turto kokybės vertinimo ataskaitą, Lietuvos bankas 2016 m. gruodžio 31 d. siūlė fiksuoti nuostolius dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai LCKU sukauptų nuostolių suma sumažinti Kredito unijos turimų

pajų vertę, kadangi LCKU turi tam tikrą sukauptų nuostolių sumą. Unija sudarydama 2016 metų finansines ataskaitas investicijų į LCKU kapitalą vertinimo neatliko.

Pagal Lietuvos banko atlikto kredito unijos turto kokybės vertinimo (AQR) ataskaitoje nurodytas pastabas dėl LCKU pajų vertės bei 2017-09-13 LB Priežiūros tarnybos atsakymą (rašto Nr. S 2017/(21.18-2012)-12-4303) dėl LCKU pajų vertės sumažėjimo, kuriame teigiama, kad „siekiant teisingai atskleisti kredito unijų investicijų į LCKU pajus vertę, turėtų būti atsižvelgiama į dabartinį LCKU veiklos rezultatą bei į numatomą veiklos rezultatą patvirtintame strateginiame veiklos plane“, bei siekdami užbaigti kredito unijos turto kokybės vertinimą (AQR), Lietuvos bankas pasiūlė tinkamai įvertinti ir atvaizduoti kredito unijos balanse investicijų į LCKU pajus vertę. Vadovaudamiesi dabartiniu LCKU veiklos rezultatu bei numatomu veiklos rezultatu, nurodytu VNS patvirtintame strateginiame veiklos plane (2017-2019 m.), buvo pasiūlyta investicijoms į LCKU pajus taikyti 15 proc. vertės sumažėjimą.

2017 m. gruodžio 31 d. Kredito unija „Jonavos žemė“ buvo suformavusi į LCKU pajus 15 proc. vertės sumažėjimą sumoje 27586 EUR

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Realizuotas pelnas iš operacijų vertyb. popieriais	2	41
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertyb. popieriais	-5	1
Iš viso pajamų	-3	42
Iš viso sąnaudų	0	0
Rezultatas	-3	42

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Darbo jėgos išlaidos	103	110
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	-2	2
Nusidėvėjimo išlaidos	12	14
FA audito išlaidos	3	3
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	10	10
Komandiruotės, kuro išlaidos	3	4
Reklamos, marketingo išlaidos	1	1
Kitos išlaidos	38	31
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	8	11
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	14	14
Iš viso	190	200

2017 metais kitos išlaidos ženkliai padidėjo dėl Lietuvos banko atlikto kredito unijos turto kokybės vertinimo (AQR), kadangi papildomai Kredito unija turėjo atlikti turto vertinimus ir įrodyti įkeisto turto vertes. Buvo užsakyti nepriklausomi turto vertintojų vertinimai (UAB „Marleksa“ ir UAB „LATMAS“). Už turto vertinimą buvo sumokėta 3669 EUR.

Taip pat patyrėme daugiau išlaidų už LCKU teikiamas paslaugas 1500 EUR. daugiau nei pernai.

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Patalpų nuomos pajamos	4	3
IMT perleidimo rezultatas	5	0
Iš viso pajamų	9	3
Grynosios kitos veiklos pajamos	9	3

2017 m. buvo priimtas valdybos sprendimas parduoti Kredito unijos ilgalaikį materialų turtą transporto priemone už 5000 EUR.

7 PASTABA PELNO MOKESČIO ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio šaŅaudos	0	1
Atidėtojo pelno mokesčio šaŅaudos	0	-1
Iš viso pelno mokesčio šaŅaudų	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	15	14
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	0	1
Likutis metų pabaigoje	15	15
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	0	0
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	-1	1
VVP perkainavimo rezultatas	1	0

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
Grynieji pinigai	36	50
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	8	1
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1074	649
Iš viso	1118	700

9 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 Lietuvos Centrinės kredito unijos (LCKU) kapitalą. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2017 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos, išpirkimo terminai 2018-2020 metai, bei dalis yra galimo pardavimo. Vidutinė palūkanų norma 2,302 %.

Investicijų struktūra buvo tokia:

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
A. Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	289
Trumpalaikės investicijos į LR VVP	185	0
Ilgalaikės investicijos į ES VVP	97	97
Graikijos VVP nuvertėjimas	-97	-97
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	185	289
B. Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui		
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	146	206
Investicijų vertės skirtumas dėl perskaičiavimo į rinkos kainą	13	18
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	159	224
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	344	513
Investicijos į LCKU kapitalą (pajai)	184	184
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-28	0
Iš viso investicijų:	500	697

Informacija dėl LCKU pajų ir jų nuvertėjimo sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius Unijos balansiniame turte nuo 2016 m. gruodžio 31 d. negali viršyti 35% balansinio Unijos turto. VVP 2017 m. gruodžio 31 d. sudaro 6,51 % unijos turto (2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 9,65 %).

Vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintomis Kredito unijų investavimo į vertybinius popierius taisyklėmis nuo 2017 m. gruodžio 31 d. vidutinė vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė (MFT) negali būti didesnė negu du metai. Unijos MFT 2017 m. gruodžio 31 d. sudaro 1,64 metai (2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,02 metai).

10 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.

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
Terminuoti indėliai kitose unijose		
Trumpalaikiai	125	501
Ilgalaikiai	0	200
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	45	44
Iš viso	170	745

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidimui. 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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,05 % dydžio metinės palūkanos,

2017 gruodžio 31 d. Kredito unija „Jonavos žemė“ turėjo trumpalaikį finansinį turtą. Kėdainių krašto unijoje buvo sudaryta terminuoto indėlio sutartis Nr. TER201712-000143, kurio suma 125000,00 EUR. Metinė palūkanų norma 2 proc., terminas iki 2018-12-04.

11 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 tūkst. eurų:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017.12.31			2016.12.31		
		Skolos suma	Spec. Atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. Atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	1411	0	2080	1331	0	2284
2	Galimos rizikos	482	1	1011	522	1	1158
3	Padidintos rizikos	685	6	1491	456	4	1180
4	Abejotina	13	0	23	14	0	22
5	Nuostolinga	654	4	1082	608	13	965
6	Iš viso	3245	11	5687	2931	18	5609
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,34			0,61		

12 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos ~~perleista~~ materialujį ir nematerialujį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2017.12.31		2016.12.31	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1. Gautinos sumos	79	0	75	0
1.1. Paskolų perleidimas	77	0	74	0
1.2. Kitos gautinos sumos	2	0	1	0
Iš viso:	79	0	75	0

Lentelės straipsnyje 1.1 „Paskolų perleidimas“ apskaityta:

- Įmonei UAB „Turto valdymas“, 2012 lapkričio 30 d pagal reikalavimo teisių ~~perleidimą~~ sutartį perduota kredito unijos nario paskola 418 tūkst. Lt.
- Unija 2013 birželio 04 d atpirko dalį t.y. 104 tūkst. Lt iš UAB „LCKU Turto valdymas“
- Unija 2014 gruodžio 12 d. atpirko dar 30 tūkst. Lt iš UAB „LCKU Turto valdymas“
- Unija 2015 lapkričio 30 d. atpirko 8 tūkst. EUR iš UAB „LCKU Turto valdymas“
- Unija 2017 m. sausio 27 d. atpirko dalį t.y. 22800 EUR iš UAB „LCKU Turto valdymas“. tačiau dėl didžiausios paskolos rodiklių gegužės bei birželio mėn. perleido po 17000 EUR. bei papildomai dar rugsėjo mėn. 5500 EUR. Gruodžio mėn. išanalizavus rodiklius nutarta atpirkti 14000 EUR. ir 2017 m. gruodžio 31 d. likutis buvo 77061 EUR.

13 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

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

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	16
Būsimojo laikotarpio išlaidos	7	0
Avansinė įmoka į LCKU Stabilizacijos fondą už 2015-2017 m	0	8
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje iš viso:	22	24

Būsimo laikotarpio išlaidos tai sumokėta įmoka 6,5 tūkst.EUR už būsimą seminarą valdymo organams.

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialujį 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 pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	214	69	2	285
Sukauptas nusidėvėjimas	49	61	2	112
Likutinė vertė	165	8	0	173
Apyvarta per 2016 metus				
Nusidėvėjimas	9	4	0	13
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	214	69	2	285
Sukauptas nusidėvėjimas	58	65	2	125
Likutinė vertė	156	4	0	160
Apyvarta per 2017 metus				
Nusidėvėjimas	8	4	0	12
Perleisto turto įsigijimo vertė	0	19	0	19
Perleisto turto sukauptas nusidėvėjimas	0	19	0	19
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	214	50	2	266
Sukauptas nusidėvėjimas	66	50	2	118
Likutinė vertė	148	0	0	148
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	47	2	36

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Palūkanų norma 2017 m. už gautas paskolas iš LCKU svyruoja nuo 1,35 proc. iki 5,20 proc.

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	40	29
Iš viso	40	29

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2017 m. nuo 0,01 % iki 0,8 % (2015 m. nuo 0,01 % iki 1,1 %), juridiniams nariams – nuo 0,01 % iki 0,8 % (2016 m. nuo 0,01 % iki 1,1 %) už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % .

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2231	2112
- kredito unijų asocijuotų narių	19	11
- kitoms organizacijoms	47	34
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2297	2157
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	2165	2291
- kredito unijų asocijuotų narių	169	170
- kitoms organizacijoms	9	9
Viso terminuotų indėlių:	2343	2470
Iš viso	4640	4627

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
Sukauptos audito išlaidos	1	1
Nepanaudotų atostogų įsipareigojimas darbuotojams	14	16
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	3	3
Mokėtinas pelno mokestis	0	1
Iš viso	18	21

18 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017.12.31	2016.12.31
Subordinuota paskola iš LCKU (iki 2022-05-13)	145	145

2013 gegužės 08 d. unijai LCKU suteikė subordinuotą paskolą 500 tūkst. Lt šešių metų terminui (iki 2022-05-13) perskaičiuoto kapitalo padidinimui, tikslu užtikrinti didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo vykdymą. Pagal Lietuvos banko reikalavimus paskola pirmais metais įskaitoma į kredito unijos II lygio kapitalą 100 proc., o sekančiais metais įskaitymas mažinamas po 20 procentų kasmet.

19 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

2017 m. gruodžio 31 d. unijos pajinį kapitalą sudaro 468,43 tūkst. EUR (2016 m. – 505 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš privalomų, papildomų ir tvarių pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 EUR. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis privalomą pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto tvaraus pajaus dydžio. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir tvarių pajų įmokas.

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

Pagal 2017 gruodžio 31 d. būklę tokių pajinių įnašų vertė yra 101,52 tūkst. eurų.

Per 2017 m. papildomais pajais buvo padengtos paskolos sumoje 53,2 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2017 m. sudarė - 27,31 tūkst. EUR nuostolių (2017 m. -1,01 tūkst. EUR pelną)

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

20 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:
2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1283	881	1549	1558	5271
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2812	1560	474	425	5271
Likvidusis turtas					1527
Einamieji įsipareigojimai					3997

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	874	989	2000	1451	5314
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2734	1612	332	636	5314
Likvidusis turtas					1277
Einamieji įsipareigojimai					3912

21 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2017.12.31	2016.12.31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,36	23,84	> 13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	38,22	32,64	>30%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	868,64	1036,91	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-9,73	-1,25	VR≤15 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo unijos perskaičiuoto kapitalo	23,87	22,85	<25% arba neturi viršyti 144800 Eur
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesni negu treji metai, nuo 2017 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesni negu dveji metai.	1,64	3,02	<3 metai 2016 m. <2 metai 2017 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	6,51	9,65	Nuo 2016 12 31 turi būti <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	9,2	5,37	Negali viršyti 10 proc.

22 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

23 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2017 m.	2016 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	28	35
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	5	9
Iš viso:	33	44
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	28	35
Likę įsipareigojimai vadovybei	5	9

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

24 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2017 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

	2017.12.31	2016.12.31
Išduotų paskolų likučiai	165	35
Priimtų indėlių likučiai	17	146

25 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. nenurašė nei vienos paskolos. 2017 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi. (2016 m. – 0 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 6 tūkst. Eur.
- Pasirašytų, bet narių nepanaudotų kredito linijos lėšų metų pabaigai 46,7 tūkst. Eur.
- Pasirašytų, bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 0 tūkst. Eur.
- Unija turi suteikusi garantinių raštų už 0 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpos	Iki 2023 m.
Transportas	Neterminuota

Sudaryta nauja nuomos sutartis su antstolio kontora. Daikto nuomos trukmė nuo 2018 m. vasario mėn. 1 d iki 2023 m. vasario 1 d. su pirmumo teise pratęsti nuomos sutartį.

Vadovaujantis 31-ojo VAS „Atlygis darbuotojui“ nuostatomis, kad išeitines išmokas darbuotojams nulemia darbo santykių nutraukimas, o ne darbuotojo darbas, atidėjinių susijusių su išeitinėmis išmokomis dėl darbuotojų išėjimo iš darbo sulaukus pensijinio amžiaus, unija savo apskaitoje neregistruoja ir nerodo pelno (nuostolių) ataskaitoje. Šias sumas pripažįsta kaip neapibrėžtąjį įsipareigojimą darbuotojams, o informaciją kaupia nebalansinėse sąskaitose. Išeitinės išmokos neteikia unijai būsimosios ekonominės naudos, todėl įsipareigojimu ir darbo užmokesčio sąnaudomis pripažįstama tada, kai šias išmokas įsipareigojama mokėti.

26 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

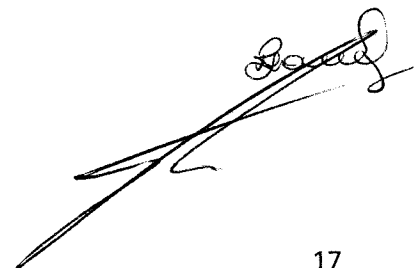
Unija 2017 metais patyrė 27,31 tūkst. Eur nuostolių.

27 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2017 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Rita Latviūnienė

Dalia Kopustienė

Kredito unija "Jonavos žemė"
(įmonės pavadinimas)

110082922, Kauno g. 6, Jonava
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	513	5	0	0	-19	499
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	513	5	0	0	-19	499
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					1	1
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			-5		5	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-8					-8
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	505	0	0	0	-13	492
	0	0			0	0
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-27	-27
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-37					-37
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	468	0	0	0	-40	428

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rita Latviūnienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Dalia Kopustienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Jonavos žemė"

(įmonės pavadinimas)

110082922, Kauno g. 6, Jonava

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2017 metų


tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		164	177
I.1.2	sumokėtos palūkanos		20	29
I.1.	Rezultatas		144	148
I.2.1	gauti komisiniai		33	28
I.2.2	sumokėti komisiniai		4	3
I.2.	Rezultatas		29	25
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		796	685
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1109	901
I.3.	Rezultatas		-313	-216
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		12586	12402
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		12571	12261
I.4.	Rezultatas		15	141
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		700	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		125	702
I.5.	Rezultatas		575	-702
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		32	27
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (gražintos paskolos)		21	6
I.6.	Rezultatas		11	21
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		4	5
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		185	188
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		0	0
I.7.	Rezultatas		-181	-183
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		280	-766
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		274	1694
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		104	629
II.1.	Rezultatas		170	1065
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		5	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.	Rezultatas		5	0
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		175	1065

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		290	65
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		327	73
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	
III.1.	Rezultatas		-37	-8
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	
III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	
III.3.	Rezultatas		0	0
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-37	-8
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		418	307
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		700	393
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1118	700

Administracijos vadovė
 (pareigų pavadinimas)


 (parašas)

Rita Latviūnienė
 (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
 (buhalterio) arba galinčio
 asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Dalia Kopustienė
 (vardas ir pavardė)