



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Jonavos žemė“ nariams

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

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

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

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

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 abejonų 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
2019-02-21
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

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



UAB „Audito tikslas“

Įmonės kodas 177319474

PVM kodas LT773194716

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

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

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

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

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 01 11 Nr. 19-01
(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		4955	5271
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	861	1118
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	252	500
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	242	170
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	3379	3234
V.	Kitas finansinis turtas	12	78	79
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	4	22
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	139	148
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		4955	5271

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4511	4843
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	15	20	40
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	16	4327	4640
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	17	19	18
IV.	Atidėjiniai	17	0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	18	145	145
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		444	428
I.	Pajinis kapitalas	19	477	468
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	19	0	0
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	-33	-40
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	26	7	-27
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	26	-40	-13
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4955	5271

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)

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

2019 01 11 Nr. 19-02

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	174	164
II.	Palūkanų sąnaudos	1	15	17
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	32	35
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	8	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	16	-21
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	1	-7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	17	-28
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-4	-3
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	181	190
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	5	9
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6		0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		19	-27
XI.	Pelno mokestis	7	12	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		7	-27

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

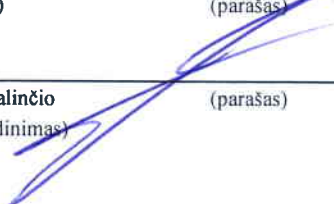

(parašas)

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D.

2019-01-11 Nr. 19-03

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Jonavos žemė“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 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 ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu 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 (2017 m. pabaigoje 9 darbuotojai). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2018 metais – 838,88 EUR, 2017 metais – 677,31 EUR.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius ir klientus:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2562	-	2569	-
Juridiniai asmenys	-	79	-	78

APSKAITOS PRINCIPAI

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 2009-12-30 ir pakeista 2018-02-14.

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

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomi Graikijos 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 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 tikėtinai 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 eurams 5,47 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta eurams – 5,52 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir

vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 232,00 EUR parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
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 parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos 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 pasitikėtines (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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 specialųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 5 proc. pelno mokesčio tarifas.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Už paskolas	167	156
Už lėšas LCKU	0	2
Už lėšas Kitose kredito unijose	2	0
Už vertybinius popierius	5	6
Iš viso pajamų	174	164
Už indėlius	7	10
Už LCKU paskolas	8	7
Iš viso sąnaudų	15	17
Grynosios palūkanų pajamos	159	147

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	32	35
t.sk. delspinigių pajamos	2	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	8	4
t.sk. kredito įstaigų ir kortelių aptarnavimo	8	4
finansų maklerio komisiniai	0	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	24	31

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	1	-7
Specialieji atidėjimai paskoloms	1	-7
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	17	-28
LCKU pajų nuvertėjimas	17	-28
Rezultatas	16	-21

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 to 2016 metais 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 tuometiniu 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

Pagal Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos (AATVNT) prie LR Finansų ministerijos išaiškinimą, skaičiuojant atidėjinius turimiems LCKU pajams, galima įtraukti tikėtiną 3m rezultatą. 2018 05 14 vykusio posėdžio metu, LCKU Stebėtojų taryba patvirtino atnaujintą LCKU strateginio plano finansinę dalį. Atnaujinta LCKU strateginio plano finansinė dalimi leidžia sumažinti jau suformuotus atidėjinius iki 10%. Taip pat vykdant 2018 m. VNS nutarimą, unijos-narės turimas pajus centrinėje unijoje negali būti mažesnis nei 2%. Kredito unijos turto. 2018 m. birželio 12 d. pagal perleidimo sutartį buvo perleistas papildomas pajus sumoje 76519 EUR. Tokiu pagrindu taip pat buvo suformuota 10 proc. atidėjinių taip susigrąžinant 168761 EUR

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Realizuotas pelnas iš operacijų vertyb. popieriais	0	2
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų vertyb. popieriais	-4	-5
Iš viso pajamų	0	2
Iš viso sąnaudų	-4	-5
Rezultatas	-4	-3

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Darbo jėgos išlaidos	103	103
Nepanaudotų atostogų kaupimai	2	-2
Nusidėvėjimo išlaidos	9	12
FA audito išlaidos	3	3
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	9	10
Komandiruotės, kuro išlaidos	4	3
Reklamos, marketingo išlaidos	1	1
Kitos išlaidos	36	38
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	4	8
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	10	14
Iš viso	181	190

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Patalpų nuomos pajamos	5	4
IMT perleidimo rezultatas	0	5
Iš viso pajamų	5	9
Grynosios kitos veiklos pajamos	5	9

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

2018 m. buvo pakeltos nuomos kainos.

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	12	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	12	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	15	15
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	-1	0
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	-12	0
Turto pokytis dėl VVP perkainavimo	1	0
Likutis metų pabaigoje	3	15
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	1	0
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	3	-1
<i>VVP perkainavimo rezultatas</i>	-1	1

Iki 2017 m. gruodžio 31 d. vadovybės nutarimu nuo susidariusių mokestinių nuostolių atidėtojo pelno mokesčio turtas užregistruotas taikant 15 proc, nes tikėtasi uždirbti 300 tūkst. Eur pajamų. Taip neįvykus, vadovybės sprendimu 2018 m. gruodžio 31 d. nuo mokestinių nuostolių atidėtojo pelno mokesčio turtas užregistruotas taikant 5 proc pelno mokesčio tarifą, pokytis 12171 Eur atidėto pelno mokesčio sąnaudų.

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	2018.12.31	2017.12.31
Grynieji pinigai	28	36
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	8
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	832	1074
Iš viso	861	1118

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 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijos yra įsigytos laikyti galimo pardavimo terminai iki 2020 metų. Investicijų struktūra buvo tokia:

Straipsnis	2018.12.31	2017.12.31
A. Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		
Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	185
Ilgalaikės investicijos į ES VVP	97	97
Graikijos VVP nuvertėjimas	-97	-97
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	0	185
B. Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui		
Ilgalaikės Investicijos į LR VVP	147	146
Investicijų vertės skirtumas dėl perskaičiavimo į rinkos kainą	8	13
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	155	159
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	155	344
Investicijos į CKU kapitalą (pajai)	108	184
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-11	-28
Iš viso investicijų:	252	500

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 2018 m. spalio 01 d. negali viršyti 30% balansinio Unijos turto. VVP 2018 m. gruodžio 31 d. sudaro 5,05 % unijos turto (2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 9,65 %), o galima buvo 35 %.

Vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintomis Kredito unijų investavimo į vertybinius popierius taisyklėmis vidutinė vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė (MFT) negali būti didesnė negu 3,5 metų. Unijos MFT 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,72 metai (2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,64 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	2018.12.31	2017.12.31
Terminuoti indėliai kitose unijose		
Trumpalaikiai	0	125
Ilgalaikiai	0	0
Terminuoti indėliai LCKU		
Trumpalaikiai	200	0
Ilgalaikiai	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	42	45
Iš viso	242	170

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. 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, kurios suma 125000,00 EUR. Metinė palūkanų norma 2 proc., terminas iki 2018-12-04.

2018 gruodžio 31 d. Kredito unija „Jonavos žemė“ turėjo trumpalaikį finansinį turtą. Lietuvos centrinėje kredito unijoje buvo sudarytos dvi terminuoto indėlio sutartys sumoje 100000,00 EUR iki 2019-03-02 su 0 proc. palūkanomis ir iki 2019-02-02 10000,00 EUR, kuris jau grįžo į einamąją sąskaitą.

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	2018.12.31		Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	2017.12.31		Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	
1	Standartinė	1352	0	2081	1411	0	2080
2	Galimos rizikos	562	2	858	482	1	1011
3	Padidintos rizikos	514	4	1315	685	6	1491
4	Abejotina	138	0	342	13	0	23
5	Nuostolinga	824	5	1523	654	4	1082
6	Iš viso	3390	11	6119	3245	11	5687
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,32			0,69		

12 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2018.12.31		2017.12.31	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1. Gautinos sumos	78	0	79	0
1.1. Paskolų perleidimas	77	0	77	0
1.2. Kitos gautinos sumos, avansinis pelno mokestis	1	0	2	0
Iš viso:	78	0	79	0

Lentelės straipsnyje 1.1 „Paskolų perleidimas“ apskaityta:

- Įmonei UAB „Turto valdymas“, 2012 lapkričio 30 d pagal reikalavimo teisių perleidimo 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.

- Unija 2018 m. gruodžio 31 d. likutis buvo 77061 EUR. tačiau keitėsi UAB „Turto valdymas“ pavadinimas. Buvo sudarytos naujos sutartys su UAB „Lirosa“

2017 m. birželio 30 d. įsigaliojus naujam nutarimui Nr. 03-106 dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo, atsirado galimybė atpirkti iš UAB „Lirosa“ dalį paskolos. Kadangi 3 punktas numato kad kredito unijų iki 2017 m. gruodžio 31 d. suteiktos paskolos ne vėliau kaip nuo 2028 m. sausio 1 d. privalo atitikti didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą– paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Tad nėra pagrindo šiuo metu laikyti paskolos išduotos 2011-07-27 sutarties Nr. 10-00570 Irenos Makarevičienės vardu 58561 EUR.

2019 m. sausio 28 d. iš UAB „Lirosa“ atpirkta 58561 EUR, Po atpirkimo rodiklis padidėjo iki 35,16 proc. perskaičiuoto kapitalo.

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	2018.12.31	2017.12.31
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3	15
Būsimojo laikotarpio išlaidos	1	7
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje iš viso:	4	22

Dėl atidėto pelno mokesčio turto paaiškinimas prie 7 pastabos.

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	214	69	2	285
Sukauptas nusidėvėjimas	58	65	2	125
Likutinė vertė	156	4	0	160
Apyvarta per 2017 metus				
Įsigijimai	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	8	4	0	12
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	214	50	2	266
Sukauptas nusidėvėjimas	66	50	2	118
Likutinė vertė	148	0	0	148
Apyvarta per 2018 metus				
Įsigijimai	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	9	0	0	9
Perleistas	0	0	0	0
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	214	50	0	264
Sukauptas nusidėvėjimas	75	50	0	125
Likutinė vertė	139	0	0	139
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	50	2	52

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Palūkanų norma 2018 m. už gautas paskolas iš LCKU svyruoja nuo 1,35 proc. iki 6,00 proc.

Straipsnis	2018.12.31	2017.12.31
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	20	40
Iš viso	20	40

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOJOS NARIAMS

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,00 % iki 0,8 % (2017 m. nuo 0,01 % iki 0,8 %), juridiniams nariams – nuo 0,00 % iki 0,8 % (2017 m. nuo 0,01 % iki 0,8 %) už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 %.

Straipsnis	2018.12.31	2017.12.31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2349	2231
- kredito unijų asocijuotų narių	18	19
- kitoms organizacijoms	14	47
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2381	2297
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1767	2165
- kredito unijų asocijuotų narių	170	169
- kitoms organizacijoms	9	9
Viso terminuotų indėlių:	1946	2343
Iš viso	4327	4640

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018.12.31	2017.12.31
Sukauptos audito išlaidos	1	1
Kaupimai atostogoms	15	14
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	3	3
Mokėtinas pelno mokestis	0	0
Iš viso	19	18

18 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018.12.31	2017.12.31
Subordinuota paskola iš LCKU (iki 2022-05-14)	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.

2016 m. lapkričio 07 d. buvo priimtas sprendimas Lietuvos banko dėl pratęsimo subordinuotos paskolos iki 2022 m. gegužės 14 d.

19 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

2018 m. gruodžio 31 d. unijos pajinį kapitalą sudaro 477 tūkst. EUR (2017 m. – 468 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 grąžinant išpirktų privalomo ir tvarių pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. Metus baigė su 7 tūkst. EUR pelnu (2017 m. patyrė 27 tūkst. EUR nuostolį).

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:
2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1299	433	1723	1500	4955
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2770	1265	478	442	4955
Likvidusis turtas					1277
Einamieji įsipareigojimai					3739

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

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	2018.12.31	2017.12.31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16,76	21,36	> 10,5 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	34,14	38,22	> 30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-1,43	-9,73	VR≤15 proc.
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	234,61	868,64	≤100 proc. taikomas nuo 2013 01 01

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo unijos perskaičiuoto kapitalo	23,57	23,87	< 25 proc
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė	1,72	1,64	< 2 metai 2017 m. < 3,5 metai 2018 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	5,05	6,51	Nuo 2018-05-01 <30 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	8,45	9,2	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, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovė 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.

	2018 m.	2017 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	41	28
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	7	5
Iš viso:	48	33
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	41	28
Likę įsipareigojimai vadovybei	7	5

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	80	165
Priimtų indėlių likučiai	8	17

24 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

25 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2018 m. nenurašė nei vienos paskolos. 2017 m. pabaigoje nurašytų paskolų taip pat neturėjo.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 6,67 tūkst. Eur.
- Pasirašytų, bet narių nepanaudotų kredito linijos lėšų metų pabaigai 0,00 tūkst. Eur.
- Pasirašytų, bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 0,00 tūkst. Eur.
- Unija turi suteikusi garantinių raštų už 0,00 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 negyvenamų patalpų nuomos sutartis su antstolio kontora, kurios 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 2018 metais uždirbo 6,86 tūkst. Eur grynojo pelno.

27 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

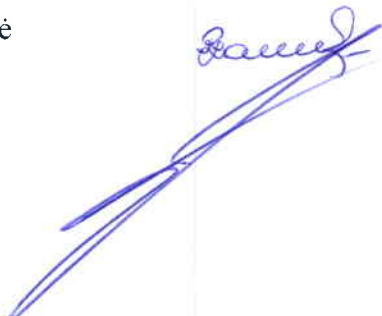
Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2018 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovė



Rita Latviūnienė

Vyriausioji buhalterė



Dalia Kopustienė

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	505	0	0	0	-13	492
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	505	0	0	0	-13	492
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						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-37					-37
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	468	0	0	0	-40	428
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					7	7
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	9					9
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	477	0	0	0	-33	444

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

2018 metų			tūkst. Eur	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		174	164
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		18	20
I.1.	Rezultatas		156	144
I.2.1	gauti komisiniai		30	33
I.2.2	sumokėti komisiniai		8	4
I.2.	Rezultatas		22	29
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		617	796
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		762	1109
I.3.	Rezultatas		-145	-313
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		15176	12586
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		15486	12571
I.4.	Rezultatas		-310	15
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		129	700
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		203	125
I.5.	Rezultatas		-74	575
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		202	32
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		222	21
I.6.	Rezultatas		-20	11
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		7	4
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		166	185
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		0	0
I.7.	Rezultatas		-159	-181
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-530	280
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		264	274
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	104
II.1.	Rezultatas		264	170
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	5
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.	Rezultatas		0	5
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		0	0
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		264	175

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		136	290
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		127	327
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	Rezultatas		9	-37
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		9	-37
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-257	418
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1118	700
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		861	1118

Administracijos vadovė
 (pareigų pavadinimas)


 (parašas) Rita Latviūnienė
 (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
 (buhalterio) arba galinčio
 asmens pareigų pavadinimas)


 (parašas) Dalia Kopustienė
 (vardas ir pavardė)