



UAB "AUDITO TIKSLAS"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Tauragės kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome Tauragės kredito unijos toliau pateikiamo finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės 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.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, pagrįstą atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal tarptautinius auditu standartus. Šiuose standartuose nustatyta, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti auditu įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas auditu procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliekamų apskaitinių įvertinimų racionalumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti auditu įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Tauragės kredito unijos 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str.1 p. 1-6 pst. pateikiama auditu ataskaitoje.

Auditorė Irena Vasilenko

2014.02.26

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Gudobelių al.2, Šilutė, Lietuvos Respublika

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

UAB „AUDITO TIKSLAS“

Įmonės kodas 177319474;

PVM kodas LT773194716

A/s LT044010043500060234.

AB Bankas "NORD/LB Lietuva",

kodas 40100 Šilutės sk.

Gudobelių al.2,

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

Tauragės kredito unija
(įmonės pavadinimas)
112046768 Dariaus ir Girėno g. 28 Tauragė
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2013 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2014 02 17 Nr. 1
(ataskaitos sudarymo data)

2013 metų (ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. Lt (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)
---	---

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		15261	14090
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1588	1622
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	2998	1511
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2344	2269
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos	11	7661	8050
V.	Kitas finansinis turtas	12	517	471
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	4	4
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	149	163
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		15261	14090

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		13646	12466
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	15	343	348
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	16	13254	12084
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	17	49	34
IV.	Atidėjimai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1615	1624
I.	Pajinis kapitalas	18	1466	1477
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	147	144
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	2	3
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	25	2	3
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		15261	14090

Administracijos vadovė (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	Daiva Turolevičienė (parašas) (vardas ir pavardė)
Vyr. buhalteris (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	Vytautas Navickas (parašas) (vardas ir pavardė)

Tauragės kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046768 Dariaus ir Girėno g. 28 Tauragė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2013 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2014 02 17 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2013 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	772	867
II.	Palūkanų sąnaudos	1	283	297
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	95	83
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	38	27
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-14	-153
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-1	116
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-15	-37
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	8	7
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	558	501
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	20	24
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		2	3
XI.	Pelno mokestis	7	0	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2	3

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Daiva Turolevičienė

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalteris

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

Vytautas Navickas

(vardas ir pavardė)

Tauragės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Tauragės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. balandžio 13 d.

Lietuvos bankas 2000 m. balandžio 13 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Tauragės kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius 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.

KU pagrindinė buveinė yra įsikūrusi adresu S. Dariaus ir S. Girėno 28, Tauragėje. Nutolusi KU kasa veikia adresu Kelmės g. 6, Skaudvilėje, Tauragės r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 10 darbuotojų (2012m. pabaigoje – 10 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2013-12-31		2012-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2595	0	2491	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	93	0	77

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2013 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 2013 m. Kovo 8 d.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. litų (tūkst. Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1euras.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta

įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2013 m.	2012 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 litams 7,92 proc. ir eurai 10,16 proc. diskonto norma (2012 metais taikyta litams 10,21 proc. ir eurams 11,51 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2013 ir 2012 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjų ir nematerialųjų turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, nepašalintas 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 1500 Lt, (2012 m. - 1500 Lt) 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	25-30
Lengvieji automobiliai	6 ; 10
Baldai	6-10
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4-6

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus 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 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 pripažinti iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2012 metų – 5 proc.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 proc. nuo turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	666	758	-92
Už lėšas bankuose	3	29	-26
Už lėšas LCKU	52	71	-19
Už vertybinius popierius	51	9	42
Iš viso pajamų	772	867	-95
Už indėlius	274	290	-16
Už tikslinių programų paskolas	9	7	2
Iš viso sąnaudų	283	297	-14
Grynosios palūkanų pajamos	489	570	-81

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	13	9	4
Už kreditavimo įsipareigojimus	58	67	-9
Už indėlių administravimą	24	7	17
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	95	83	12
Kortelių aptarnavimo išlaidos	21	17	4
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	17	10	7
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	38	27	11
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos rezultatas	57	56	1

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-1	116	-152
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-1	116	-115
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-15	-37	22
Nurašytos paskolos	-15	-37	22
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-14	153	-139

**4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS
(NUOSTOLIAI)**

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Dividendai iš LCKU	0	0	0
Realizuotas pelnas iš valiutos operacijų	8	7	1
Rezultatas	8	7	1

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Reklamos ir rinkodaros	5	9	-4
Algos	230	202	28
Socialinio draudimo išlaidos	71	62	9
Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos	3	1	2
Nuomos išlaidos	8	8	0
Labdara parama	2	2	0
Inkasavimo, draudimo ir prenumeratos išlaidos	7	10	-3
Ofiso reikmenys	6	25	-19
Paštas	1	1	0
Reprezentacinės išlaidos	1	3	-2
Komandiruotės ir transportas	27	8	19
Notarinės ir teisinės išlaidos	1	2	-1
Išlaidos kredito unijų asociacijai	1	1	0
Patalpų remontas	0	19	-19
Telefonas ir ryšių paslaugos	8	8	0
Komunalinių patarnavimų, patalpų apsaugos išlaidos	15	11	4
Audito išlaidos	9	9	0
Tantjemos VO	50	25	25
Atostogų rezervas	13	7	6
Išlaidos už pažymas	14	3	11
Amortizacija ir nusidėvėjimas	19	27	-8
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	30	26	4
Indėlių draudimo įmokos	25	23	2
Vaišių, maitinimo ir kt. išlaidos	11	7	4
Finansų maklerio įmonės komisiniai	1	1	0
Salės nuoma	0	1	-1
Iš viso sąnaudų	558	501	57

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	1	1	0
Delspinigių pajamos	17	19	-2
Išstatiminės 5 proc. palūkanos, grąžintos antstolio, žyminio mok. išlaidos	2	4	-2
Iš viso pajamų	20	24	-4
Rezultatas	20	24	-4

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	1	1	0
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0	0
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	0	0	0
Likutis metų pabaigoje	1	1	0
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2013 m. svyravo nuo 0,01 % iki 0,45 % (2012 m. nuo 0,25 % iki 1,6 %). Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	151	83	68
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	702	398	304
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	735	1116	-381
Tikslinė sąskaita CKU (INVEGA)	0	25	-25
Iš viso	1588	1622	-34

9 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

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

Unija 2013 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo			
Trumpalaikės investicijos į LR VVP	995	0	995
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	2003	1511	492
Iš viso	2998	1511	1487

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.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2013 m. svyravo nuo 0,75 % iki 2,7 % (2012 m. nuo 2,2 % iki 2,9 %).

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai LCKU (trumpalaikiai)	1215	1845	-630
Terminuoti indėliai LCKU (ilgalaikiai)	1002	303	699
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	127	121	6
Iš viso	2344	2269	75

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 litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas 2013 m. kredito unijai mokamos 0.2% (2012 metais 2012-01-26 – 1.5%, nuo 2012-01-27 – 1.2% nuo 2012-12-21 – 0.2%) dydžio metinės palūkanos.

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 ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2013-12-31		2012-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2194		4668		-2474	0
2	Galimos rizikos	4763		2560		2203	0
3	Padidintos rizikos	330		470		-140	0
4	Abejotina	389	15	375	23	14	-8
5	Nuostolinga	189	189	182	182	7	7
6	Iš viso	7865	204	8255	205	-390	-1
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		2,59		2,49	X	X

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaiciuoto kapitalo santykis 2013-12-31 dienos būklei yra 188,96%, o 2012-12-31 buvo 153,96%.

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	2013-12-31		2012-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas (investicijos į CKU kapitalą)	515	0	470	0	45	0
2. Gautinos sumos	2	0	1	0	1	0
Sukauptos pajamos, trumpalaikės skolos	2	0	0	0	1	0
Iš viso:	517	0	471	0	46	0

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	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Būsimojo laikotarpio išlaidos	3	3	0
Atidėtas pelno mokesčio turtas	1	1	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	4	4	0

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 ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2012 m. sausio 1 d.				
Išsigijimo vertė	171	104	2	277
Sukauptas nusidėvėjimas	36	56	2	94
Likutinė vertė	135	48	0	183
Apyvarta per 2012 metus				
Išsigijimai		13	0	13
Nusidėvėjimas	6	21	0	27
Nurašymai		6	2	8
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	171	99	0	270
Sukauptas nusidėvėjimas	42	65	0	107
Likutinė vertė	129	34	0	163
Apyvarta per 2013 metus				
Išsigijimai		11	0	11
Nusidėvėjimas	6	13	0	19
Nurašymai		6	0	8
Likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	171	72	0	243
Sukauptas nusidėvėjimas	48	46	0	94
Likutinė vertė	123	26	0	149

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Tauragės kredito unija teikia „Verslumo skatinimo“ paskolas tam tikslui išduodamos paskolos iš „Verslumo skatinimo“ fondo lėšų. Šiam tikslui kiekvienai paskolai išmokėti imamos papildomos lėšos. Šios paskolos palūkanos unijai yra 2,5% metinių palūkanų. Paskolos grąžinimo terminas iki 2018-12-31 d.

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	343	348	-5
Iš viso	343	348	-5

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2005	1653	352
- kredito unijų asocijuotų narių	656	837	-181
- kitoms organizacijoms	9	18	-9
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2670	2508	162
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	10497	9464	1033
- kredito unijų asocijuotų narių	87	64	23
- kitoms organizacijoms	0	48	-48
Viso terminuotų indėlių:	10584	9576	1008
Iš viso	13254	12084	1170

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2013 m. nuo 0,3% iki 9,7 % (2012 m. nuo 0,8 iki 10 %), juridiniams nariams – nuo 0,3 % iki 3,7 % (2012 m. nuo 0,8 % iki 10 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Mokėtinų išlaidų už įvairias paslaugas	2	1	1
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	2	2	0
Sukauptos audito išlaidos	5	4	1
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Kaupimai atostogoms	39	26	13
Kitos mokėtinų sumos	1	1	0
Iš viso	49	34	15

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1466 tūkst. litų (2012 m. 1477 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2013 m. sudarė 147 tūkst. Lt (2012 m. – 144 tūkst. Lt).

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

19 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:
2013-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2554	3662	7023	2022	15261
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5695	6126	1816	1624	15261
Likvidusis turtas					5410
Einamieji įsipareigojimai					10869
Likvidumo rodiklis, proc.					49,77

2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2492	3333	6644	1621	14090
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5986	4993	1473	1638	14090
Likvidusis turtas					3447
Einamieji įsipareigojimai					9742
Likvidumo rodiklis, proc.					35,38

20 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	2013-12-31	2012-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	20,27	18,13	> 13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	49,77	35,38	> 30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ)	10,32	42,35	VR≤15 proc. (išskyrus EUR)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	22,51	23,4	< 25 proc
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo.	188,96	153,96	< 300

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

22 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 (tėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2013 m.	2012 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	176	153
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	16	11
Kitos išmokos (tantžemos)	50	25
Iš viso:	242	189
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	176	153
Kitos išmokos (tantžemos)	50	25
Likę įsipareigojimai vadovybei	16	11

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

	2013-12-31	2012-12-31
Išduotų paskolų likučiai	13	34
Priimtų indėlių likučiai	112	803

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2013 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2013 m. nurašė paskolų už 36 tūkst. Lt (2012 m. 78 tūkst. Lt), o susigrąžino 20 tūkst. Lt (2012 m. – 41 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 184 tūkst. Lt (2011 m. – 152 tūkst. Lt).

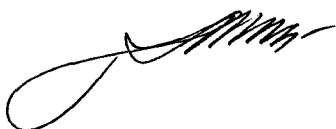
25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2013 metų pelną 2,3 tūkst. Lt kelti į rezervus.

26 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Nuo 2014 metų paskolos pradėtos vertinti pagal naujas Lietuvos Banko valdybos patvirtintas taisykles. Vertinant paskolas pagal naują paskolų vertinimo metodiką, paskolų vertė 2014 metų sausio mėnesio 31 dienos būklei padidėjo apie 35 tūkst. Lt.

Administracijos vadovė



Daiva Turolevičienė

Vyriausiasis buhalteris



Vytautas Navickas

Tauragės kredito unija
(įmonės pavadinimas)

112046768 Dariaus ir Girėno g. 28 Tauragė
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2013 metų

tūkst. Lt

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1223	119	0	0	26	1368
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1223	119	0	0	26	1368
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					3	3
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		25			-26	-1
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	254					254
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1477	144	0	0	3	1624
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					2	2
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		3			-3	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-11					-11
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1466	147	0	0	2	1615

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalteris

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

(parašas)

Vytautas Navickas
(vardas ir pavardė)

Tauragės kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046768 Dariaus ir Girėno g. 28 Tauragė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2013 metų

tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		788	832
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		294	283
I.1.	<i>Rezultatas</i>		494	549
I.2.1	gauti komisiniai		95	81
I.2.2	sumokėti komisiniai		38	28
I.2.	<i>Rezultatas</i>		57	53
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		7554	6854
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		7159	7952
I.3.	<i>Rezultatas</i>		395	-1098
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		60271	49568
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		59112	48695
I.4.	<i>Rezultatas</i>		1159	873
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		2114	2230
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		2220	2321
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-106	-91
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		148	224
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		152	67
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-4	157
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		20	27
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		526	479
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			1
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-506	-453
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1489	-10
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		44	
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1506	1502
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-1462	-1502
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		6	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		11	9
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-5	-9
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		45	45
II.3.	<i>Rezultatas</i>		-45	-45
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-1512	-1556

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		1791	496
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1802	242
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-11	254
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-11	254
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-34	-1312
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1622	2934
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1588	1622

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalteris

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

(parašas)

Vytautas Navickas

(vardas ir pavardė)