



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 2012 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 audito 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 audito 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 audito 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 audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Tauragės kredito unijos 2012 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 audito ataskaitoje.

Auditorė Irena Vasilenko

2013.02.28

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 28, Tauragė, TEL.8-446-54266

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2013 02 20 Nr. 13-095

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

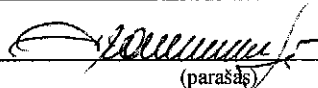
tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|--|-----------------|----------------------|--------------------------------|
| A. | TURTAS | | 14090 | 12792 |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 8 | 1622 | 2934 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 9 | 1511 | 0 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 10 | 2269 | 2158 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos | 11 | 8050 | 7085 |
| V. | Kitas finansinis turtas | 12 | 471 | 429 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 13 | 4 | 3 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 14 | 163 | 183 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | 14 | 0 | 0 |
| | TURTO IŠ VISO: | | 14090 | 12792 |

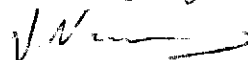
| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|--|-----------------|----------------------|--------------------------------|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 12466 | 11424 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 15 | 348 | 191 |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 16 | 12084 | 11197 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 17 | 34 | 36 |
| IV. | Atidėjiniai | | | |
| V. | Subordinuoti įsipareigojimai | | | |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | | 1624 | 1368 |
| I. | Pajinis kapitalas | 18 | 1477 | 1223 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | 18 | 144 | 119 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | | |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | 25 | 3 | 26 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 3 | 26 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | | |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 14090 | 12792 |

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris


(parašas)

Vytautas Navickas
(vardas ir pavardė)

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

Tauragės kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046768, Dariaus ir Girėno 28, Tauragė, TEL.8-446-54266

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2013 02 20 Nr. 13-095
(ataskaitos sudarymo data)

2012 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

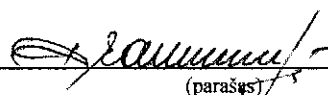
tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praciję finansiniai metai |
|----------|---|--------------|-------------------|---------------------------|
| I. | Palūkanų pajamos | 1 | 867 | 900 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 1 | 297 | 294 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 2 | 83 | 72 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 2 | 27 | 19 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | -153 | -147 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | 3 | 116 | 88 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | -37 | -59 |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | 4 | 7 | 18 |
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 5 | 501 | 524 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | 6 | 24 | 18 |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | | | |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | | 3 | 24 |
| XI. | Pelno mokestis | 7 | 0 | -2 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 3 | 26 |

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



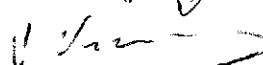
(parašas)

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 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. 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 (2011m. pabaigoje – 7 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

| | 2012-12-31 | | 2011-12-31 | |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i> | 2491 | 0 | 2263 | 0 |
| <i>Juridiniai asmenys</i> | 0 | 77 | 0 | 46 |

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2012 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 2012 m. Kovo 23 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 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 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 parodomas 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 tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

| Paskolų rizikos grupė | Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc. | |
|--|---|---------|
| | 2012 m. | 2011 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 10,21 proc. ir eurais 11,51 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta litams 17,67 proc. ir eurams 11,20 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2011 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 materialųjį ir nematerialųjį turta, 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 tikraja 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, (2011 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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali 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 specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitose 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, 2012 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2011 metų - 15 proc.

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

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

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

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse 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 ŠAŅAUDOS

| Straipsnis | 2012 m. | 2011m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|-----------------------------------|------------|------------|-----------------------|
| Už paskolas | 758 | 813 | -55 |
| Už lėšas bankuose | 29 | 38 | -9 |
| Už lėšas LCKU | 71 | 49 | 22 |
| Už vertybinius popierius | 9 | 0 | 9 |
| Iš viso pajamų | 867 | 900 | -33 |
| Už indėlius | 290 | 292 | -2 |
| Už tikslinių programų paskolas | 7 | 2 | 5 |
| Iš viso sąnaudų | 297 | 294 | 3 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 570 | 606 | -36 |

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

| Straipsnis | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|--|-----------|-----------|-----------------------|
| Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas | 9 | 9 | 0 |
| Už kreditavimo įsipareigojimus | 67 | 60 | 7 |
| Už indėlių administravimą | 7 | 3 | 4 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 83 | 72 | 11 |
| Kortelių aptarnavimo išlaidos | 17 | 11 | 6 |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas | 10 | 8 | 2 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 27 | 19 | 8 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos rezultatas | 56 | 53 | 3 |

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

| Straipsnis | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|--|------------|------------|-----------------------|
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | 153 | 147 | 6 |
| Specialieji atidėjiniai paskoloms | 116 | 88 | 28 |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | -37 | -59 | 22 |
| Nurašytos paskolos | -37 | -59 | 22 |
| Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 153 | 147 | 6 |

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

| Straipsnis | 2011 m. | 2010 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|--|----------|-----------|-----------------------|
| Dividendai iš LCKU | 0 | 10 | -10 |
| Realizuotas pelnas iš valiutos operacijų | 7 | 8 | -1 |
| Rezultatas | 7 | 18 | -11 |

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|--|------------|------------|-----------------------|
| Reklamos ir rinkodaros | 9 | 8 | 1 |
| Algos | 202 | 148 | 54 |
| Socialinio draudimo išlaidos | 62 | 46 | 16 |
| Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos | 1 | 3 | -2 |
| Nuomos išlaidos | 8 | 7 | 1 |
| Labdara parama | 2 | 3 | -1 |
| Inkasavimo, draudimo ir prenumeratos išlaidos | 10 | 8 | 2 |
| Ofiso reikmenys | 25 | 9 | 16 |
| Paštas | 1 | 1 | 0 |
| Reprezentacinės išlaidos | 3 | 2 | 1 |
| Komandiruotės ir transportas | 8 | 6 | 2 |
| Notarinės ir teisinės išlaidos | 2 | 1 | 1 |
| Išlaidos kredito unijų asociacijai | 1 | 1 | 0 |
| Patalpų remontas | 19 | 12 | 7 |
| Telefonas ir ryšių paslaugos | 8 | 9 | -1 |
| Komunalių patarnavimų, patalpų apsaugos išlaidos | 11 | 13 | -2 |
| Audito išlaidos | 9 | 9 | 0 |
| Tantjemos VO | 25 | 168 | -143 |
| Atostogų rezervas | 7 | 3 | 4 |
| Išlaidos už pažymą | 3 | 2 | 1 |
| Amortizacija ir nusidevėjimas | 27 | 26 | 1 |
| Atskaitymai į stabilizacijos fondą | 26 | 14 | 12 |
| Indėlių draudimo įmokos | 23 | 20 | 3 |
| Vaišių, maitinimo ir kt. išlaidos | 7 | 5 | 2 |
| Finansų maklerio įmonės komisiniai | 1 | 0 | 1 |
| Salės nuoma | 1 | 0 | 1 |
| Iš viso sąnaudų | 501 | 524 | -23 |

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

| Straipsnis | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|---|-----------|-----------|--------------------|
| Stojamasis mokestis | 1 | 2 | -1 |
| Delspinigių pajamos | 19 | 15 | 4 |
| Įstatiminės 5 proc. palūkanos, gražintos antstolio, žyminio mok. išlaidos | 4 | 1 | 3 |
| Iš viso pajamų | 24 | 18 | 6 |
| Rezultatas | 24 | 18 | 6 |

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS

| Straipsnis | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|---|----------|-----------|--------------------|
| Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos | 0 | -1 | 1 |
| Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos | 0 | -1 | 1 |
| Iš viso pelno mokesčio sąnaudų | 0 | -2 | 2 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas | | | |
| Likutis metų pradžioje | 1 | 0 | 1 |
| Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms | 0 | 1 | -1 |
| 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 2012 m. svyravo nuo 0,25 % iki 1,6 % (2011 m. nuo 0,25 % iki 2,10 %). Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

| Straipsnis | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|---|-------------|-------------|--------------------|
| Grynieji pinigai | 83 | 83 | 0 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 398 | 631 | -233 |
| Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 1116 | 2202 | -1086 |
| Tikslinė sąskaita CKU (INVEGA) | 25 | 18 | 7 |
| Iš viso | 1622 | 2934 | -1312 |

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 2012 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 | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|--|-------------|----------|--------------------|
| Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo | | | |
| Ilgalaikės investicijos į LR VVP | 1511 | 0 | 1511 |
| Iš viso | 1511 | 0 | 1511 |

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 2012 m. svyravo nuo 2,2 % iki 2,9 % (2011 m. nuo 2,50 % iki 7,4 %).

| Straipsnis | 2012-12-31 | 2011-12-31 | Pokytis, tūkst. Lt |
|---|-------------|-------------|--------------------|
| Terminuoti indėliai LCKU | | | |
| Terminuoti indėliai LCKU (trumpalaikiai) | 1845 | 1255 | 590 |
| Terminuoti indėliai LCKU (ilgalaikiai) | 303 | 803 | -500 |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU | 121 | 100 | 21 |
| Iš viso | 2269 | 2158 | 111 |

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 kredito unijoms mokamos iki 2012-01-26 – 1.5%, nuo 2012-01-27 – 1.2% nuo 2012-12-21 – 0.2% dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,5 %).

11 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas 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 | 2012-12-31 | | 2011-12-31 | | Pokytis per metus, tūkst. Lt | |
|----------|--|-------------|-------------------|-------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| | | Skolos suma | Spec. atidėjiniai | Skolos suma | Spec. atidėjiniai | Skolos suma | Spec. atidėjiniai |
| 1 | Standartinė | 4668 | | 2260 | 0 | 2408 | 0 |
| 2 | Galimos rizikos | 2560 | | 4260 | 0 | -1700 | 0 |
| 3 | Padidintos rizikos | 470 | | 296 | 0 | 174 | 0 |
| 4 | Abejotina | 375 | 23 | 309 | 40 | 66 | -17 |
| 5 | Nuostolinga | 182 | 182 | 49 | 49 | 133 | 133 |
| 6 | Iš viso | 8255 | 205 | 7174 | 89 | 1081 | 116 |
| 7 | Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc. | | 2,49 | | 1,24 | X | X |

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei buvo 153,96%, o 2011-12-31 yra 158,65%.

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 | 2012-12-31 | | 2011-12-31 | | Pokytis per metus, tūkst. Lt | |
|--|-------------|-------------------|-------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| | Skolos suma | Spec. atidėjiniai | Skolos suma | Spec. atidėjiniai | Skolos suma | Spec. atidėjiniai |
| 1. Finansinis turtas (investicijos į CKU kapitalą) | 470 | 0 | 425 | 0 | 45 | 0 |
| 2. Gautinos sumos | 0 | 0 | 4 | 0 | -3 | 0 |
| Sukauptos pajamos, trumpalaikės skolos | 1 | 0 | 4 | 0 | -3 | 0 |
| Iš viso: | 471 | 0 | 429 | 0 | 42 | 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 | 2012 m. | 2011 m. | Pokytis, tūkst. Lt |
|---|----------|----------|--------------------|
| Būsimojo laikotarpio išlaidos | 3 | 2 | 1 |
| Atidėtas pelno mokesčio turtas | 1 | 1 | 0 |
| Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso: | 4 | 3 | 1 |

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 2011 m. sausio 1 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 171 | 93 | 2 | 266 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 31 | 43 | 1 | 75 |
| Likutinė vertė | 140 | 50 | 1 | 191 |
| Apyvarta per 2011 metus | | | | |
| Įsigijimai | | 17 | | 17 |
| Nusidėvėjimas | 5 | 20 | 1 | 26 |
| Nurašymai | | 6 | | 6 |
| Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 171 | 104 | 2 | 277 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 36 | 56 | 2 | 94 |
| Likutinė vertė | 135 | 48 | 0 | 183 |
| Apyvarta per 2012 metus | | | | |
| Įsigijimai | | 13 | 0 | 13 |
| Nusidėvėjimas | 6 | 21 | 0 | 27 |
| Nurašymai | | 6 | 2 | 8 |
| Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 171 | 99 | 0 | 270 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 42 | 65 | 0 | 107 |
| Likutinė vertė | 129 | 34 | 0 | 163 |

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 gražinimo terminas iki 2018-12-31 d.

| Straipsnis | 2012-12-31 | 2011-12-31 | Pokytis, tūkst. Lt |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|
| Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui | 348 | 191 | 157 |
| Iš viso | 348 | 191 | 157 |

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

| Straipsnis | 2012-12-31 | 2011-12-31 | Pokytis, tūkst. Lt |
|---|--------------|--------------|--------------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams | 1653 | 1338 | 315 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 837 | 917 | -80 |
| - kitoms organizacijoms | 18 | 7 | 11 |
| Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo: | 2508 | 2262 | 246 |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams | 9464 | 8884 | 580 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 64 | 11 | 53 |
| - kitoms organizacijoms | 48 | 40 | 8 |
| Viso terminuotų indėlių: | 9576 | 8935 | 641 |
| Iš viso | 12084 | 11197 | 887 |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. Nuo 0,8-10 % iki 0,8-10 % (2011 m. Nuo 1 % iki 10 %), juridiniams nariams – nuo 0,8 % iki 10 % (2011 m. Nuo 1 % iki 10%), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

| Straipsnis | 2012-12-31 | 2011-12-31 | Pokytis, tūkst. Lt |
|--|------------|------------|--------------------|
| Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas | 2 | 3 | -3 |
| Mokėtinos indėlių draudimo įmokos | 2 | 2 | 0 |
| Sukauptos audito išlaidos | 4 | 4 | 0 |
| Surinkti mokėtini mokesčiai | 0 | 3 | -3 |
| Kaupimai atostogoms | 26 | 18 | 8 |
| Kitos mokėtinos sumos | 2 | 6 | -2 |
| Iš viso | 34 | 36 | -2 |

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1477 tūkst. litų (2011 m. 1223 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 gražinant 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 2012 m. sudarė 144 tūkst. Lt (2011 m. – 119 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:

| 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 |

| 2011-12-31 | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|--|------------|--------------------------|---------------------|------------------------|------------|
| Turtas | 3953 | 2605 | 4777 | 1457 | 12792 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 5227 | 5244 | 945 | 1376 | 12792 |
| Likvidusis turtas | | | | | 3323 |
| Einamieji įsipareigojimai | | | | | 9034 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | 37 |

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 | 2012-12-31 | 2011-12-31 | LB nustatytas dydis |
|---|------------|------------|---|
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc. | 18,13 | 17,07 | > 13 proc. |
| Likvidumo rodiklis, proc. | 35,38 | 37 | > 30 proc. |
| Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ) | 42,35 | | VR≤15 proc.(išskyr us EUR) |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo | 23,4 | 31,81 | < 25 proc taikomas nuo 2013- 01-01 |
| Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo. | 153,96 | 158,65 | < 300 taikomas nuo 2013- 01-01 |

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

| | 2011 m. | 2010 m. |
|---|------------|------------|
| Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų | 153 | 85 |
| Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos | 11 | 6 |
| Kitos išmokos (tantžemos) | 25 | 168 |
| Iš viso: | 189 | 259 |
| Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos | 178 | 259 |
| Likę įsipareigojimai vadovybei | 11 | 6 |

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

| | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|--------------------------|------------|------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 34 | 101 |
| Priimtų indėlių likučiai | 803 | 41 |

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2012 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 78 tūkst. Lt (2011 m. 74 tūkst. Lt), o susigražino 41 tūkst. Lt (2011 m. – 14 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 152 tūkst. Lt (2011 m. – 115 tūkst. Lt).

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

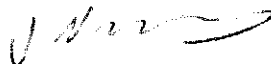
Unija planuoja 2012 metų pelną 2,57 tūkst. Lt kelti į rezervus.

Administracijos vadovė



Daiva Turolevičienė

Vyriausiasis buhalteris



Vytautas Navickas

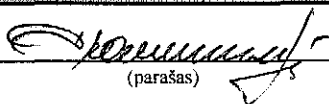
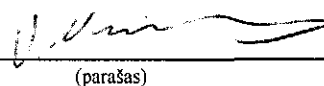
Tauragės kredito unija
(įmonės pavadinimas)112046768, Dariaus ir Girėno 28, Tauragė, TEL.8-446-54266
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2012 metų

tūkst. Lt

| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|-------------------|-----------------------|----------|------|--------------------------------------|---------|
| | | privalomasis | atsargos | kiti | | |
| Likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje | 1073 | 101 | 0 | 0 | 18 | 1192 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | | | 0 |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | | | 0 |
| Perskaiciuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje | 1073 | 101 | 0 | 0 | 18 | 1192 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | 0 |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 26 | 26 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | 0 |
| Kitos išmokos | | | | | | 0 |
| Sudaryti rezervai | | 18 | | | -18 | 0 |
| Panaudoti rezervai | | | | | | 0 |
| Pajinio kapitalo pokytis | 150 | | | | | 150 |
| Likutis praėjusių 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 ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 1477 | 144 | 0 | 0 | 3 | 1624 |

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
(įmonės pavadinimas)

112046768, Dariaus ir Girėno 28, Tauragė, TEL.8-446-54266

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2012 metų

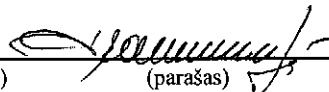
tūkst. Lt

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1 | gautos palūkanos | | 832 | 883 |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | | 283 | 280 |
| <i>I.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>549</i> | <i>603</i> |
| I.2.1 | gauti komisiniai | | 81 | 72 |
| I.2.2 | sumokėti komisiniai | | 28 | 19 |
| <i>I.2.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>53</i> | <i>53</i> |
| I.3.1 | susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių | | 6854 | 5341 |
| I.3.2 | suteiktos paskolos kredito unijos nariams | | 7952 | 6151 |
| <i>I.3.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-1098</i> | <i>-810</i> |
| I.4.1 | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos | | 49568 | 39964 |
| I.4.2 | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos | | 48695 | 36998 |
| <i>I.4.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>873</i> | <i>2966</i> |
| I.5.1 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | | 2230 | 1652 |
| I.5.2 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | | 2321 | 3007 |
| <i>I.5.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-91</i> | <i>-1355</i> |
| I.6.1 | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos) | | 224 | 193 |
| I.6.2 | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos) | | 67 | 2 |
| <i>I.6.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>157</i> | <i>191</i> |
| I.7.1 | kitos už paslaugas gautos sumos | | 27 | 26 |
| I.7.2 | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| I.7.3 | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 479 | 487 |
| I.7.4 | sumokėtas pelno mokestis | | 1 | 2 |
| <i>I.7.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-453</i> | <i>-463</i> |
| | Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | | -10 | 1185 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1 | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | | |
| II.1.2 | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | 1502 | |
| <i>II.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-1502</i> | <i>0</i> |
| II.2.1 | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą | | | |
| II.2.2 | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą | | 9 | 17 |
| <i>II.2.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-9</i> | <i>-17</i> |
| II.3.1 | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | | 10 |
| II.3.2 | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | 45 | 225 |
| <i>II.3.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-45</i> | <i>-215</i> |
| | Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | | -1556 | -232 |

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

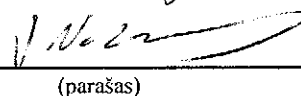
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praeję finansiniai metai |
|---------------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1 | pajų įmokos | | 496 | 377 |
| III.1.2 | išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 242 | 227 |
| III.1.3 | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | | |
| <i>III.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>254</i> | <i>150</i> |
| III.2.1 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | | |
| III.2.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | | | |
| <i>III.2.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>0</i> | <i>0</i> |
| III.3.1 | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| III.3.2 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| <i>III.3.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>0</i> | <i>0</i> |
| | Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai | | 254 | 150 |
| IV. | Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | -1312 | 1103 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 2934 | 1831 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 1622 | 2934 |

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)