



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TAURAGĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Tauragės kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio



užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

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

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

Atestuotas auditorius
Arvydas Ziziliauskas
2017 m. kovo 24 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO 28, TAURAGĖ

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017 m. kovo 20 d.Nr.

(atskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5261	5140
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	190	290
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	1273	1451
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	405	574
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	3361	2777
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	30	43
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	2	4
VIII.	Nematerialusis turtas		0	
	TURTO IŠ VISO:		5261	5139

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4709	4598
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	74	119
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	4623	4467
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	14	12	12
IV.	Atidėjiniai		0	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		552	541
I.	Pajinis kapitalas	15	476	470
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	70	57
III.	Perkainojimo rezervas		0	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	6	14
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	22	0	14
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		6	
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5261	5139

L. e. p. Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jurgita Austrevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Kristina Bubulaitė

(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO 28, TAURAGĖ

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2017 m. kovo 20 d.Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

Metų _____

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur _____

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
I.	Palūkanų pajamos	1	201	196
II.	Palūkanų sąnaudos	1	29	45
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	41	37
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	15	11
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-4	27
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		4	-12
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	-15
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		4	0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	161	189
VIII.	Kitos veiklos pajamos		3	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		34	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		7	15
XI.	Pelno mokestis	5	1	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		6	14

L. e. p. Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jurgita Austrevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Bubulaitė
(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO 28, TAURAGĖ

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 m. kovo 20 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

Metų _____

tūkst. Eur _____

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	441	43			14	498
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	441	43			14	498
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					14	14
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			14		-14	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	29					29
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	470	57			14	541
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					6	6
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			13		-14	-1
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	6					6
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	476	70			6	552

L. e. p. Administracijos vadovė

Jurgita Austrevičienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Kristina Bubulaitė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Tauragės kredito unija

Unijos kodas 112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragės m., Tauragės r. sav.

2016 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 m. kovo 20 d. Nr. _
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Tauragės kredito unija 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 (toliau – KU) 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 g. 28, Tauragėje. Nutolusi Unijos kasa veikia adresu Kelmės g. 6, Skaudvilėje, Tauragės r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 9,33 (praėjusių finansinių metų pabaigoje – 8,38).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2.758		2.736	
<i>Juridiniai asmenys</i>		116		108

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2016 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 2015 m. vasario mėn. 20 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. eurų (tūkst. Eur). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusių 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 ataskaitoje 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 praeitę įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos vyriausybės 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 laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas šalies 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos 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 LR 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.	
	2015 metai	2014 metai
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 ir eurams 6,69 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta eurams 7,50 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. 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 perleista materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. 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 435 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą

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 bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų – 5 proc. Atidėtasis mokesčio turtas yra apskaičiuojamas 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.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	182	167	15
Už vertybinius popierius	15	19	-4
Už lėšas LCKU	4	10	-6
Už lėšas bankuose	0	0	0
Iš viso pajamų	201	196	5
Už indėlius	26	41	-15
Už tikslinių programų paskolas	3	4	-1
Iš viso sąnaudų	29	45	-16
Grynosios palūkanų pajamos	172	151	21

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolų administravimo mokesčiai		18	6
Komisiniai mokesčiai		9	3
Kitos pajamos		3	-2
Delspinigių pajamos		2	-1
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	3	-1
Paskolų administravimo mokestis Invega	1	1	-1
Komunalinių įmokų komisiniai iš mokėjimų	1	1	0
Stojamieji mokesčiai			
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	41	37	4
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	13	9	4
Išlaidos už pažymas, finansų maklerio įmonės komisiniai	2	2	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	11	4
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos rezultatas	26	26	0

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-4	-12	-16
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-4	-12	-16
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	8	-15	-7
Nurašytos paskolos	-11	-15	-26
Kitas turtas (pajai)	19	0	19
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	4	-27	-23

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokestis	62	71	-9
Socialinis draudimas	19	22	-3
Tantjemos	15	15	0
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	13	12	1
Komandiruotės ir transportas	7	8	-1
Indėlių draudimo įmokos	10	12	-2
Komunaliniai aptarnavimai, patalpų apsauga	8	9	-1
Nusidėvėjimas/amortizacija	2	5	-3
Ofiso reikmenys	4	3	1
Vaišių, maitinimo ir kt. išlaidos	0	8	-8
Inkasavimas, LB priežiūras, draudimas ir prenumerata	13	3	10
Auditas	2	3	-1
Nuoma	2	2	0
Telefonas ir ryšių paslaugos	1	5	-4
Išlaidos kredito unijų asociacijai	1	2	-1
LCKU nefinansinės paslaugos	0	0	0
Notarinės ir teisinės išlaidos	0	0	0

Reklama ir rinkodara	0	2	-2
Labdara parama	0	1	-1
Atostogų rezervas	1	0	1
Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos (paštas, patalpų remontas)	0	1	-1
Draudimo išlaidos	1	2	-1
Reprezentacinės išlaidos	0	3	-3
Iš viso sąnaudų	161	189	-28

5 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	1	1	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos			
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1	1	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje			
Turto pokytis dėl atostoginių kaupinių			
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių			
Likutis metų pabaigoje	0	0	

6 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2016 m. svyravo nuo 0,00 % iki 0,00 % (2015 m. nuo 0,00 % iki 0,05 %). Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	24	24	0
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	16	82	-66
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	150	184	-34
Tikslinė sąskaita CKU (INVEGA)			
Iš viso	190	290	-100

7 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

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

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į LCKU kapitalą	165	165	0
<i>Spec atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą*</i>	-20	0	-20
Investicijos į VVP	1123	1278	-156
Sukauptos palūkanos už investicijas	5	8	-3
Iš viso	1273	1451	-179

***Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus:**

Tauragės kredito unijos investicijos į LCKU pajinį kapitalą 2016 m. pabaigai sudarė 165 tūkst. eur. Pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę kredito unijos turto kokybės vertinimo ataskaitą buvo siūloma fiksuoti 30 proc. nuostolį nuo investicijų dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai LCKU sukauptų nuostolių suma sumažinti Kredito unijos turimų pajų vertę, kadangi LCKU turi sukauptų nuostolių sumą. Tai įvykdžius neturės reikšmingos įtakos tolimesnei Tauragės kredito unijos veiklai ir nereikšmingai įtakotų kapitalo pakankamumo bei didžiosios paskolos rodiklius.

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos sumažėjimo požymių.

Tauragės kredito unija atliko investicijų į Lietuvos centrinės unijos kapitalą (toliau – LCKU), neregistruojamų tikraja verte, vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius:

- Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimas.

LCKU planuoja toliau tęsti veiklą ir pertvarko savo veiklą, kad galėtų vykdyti centrinės kredito unijos funkcijas ir atitiktų įstatymo papildomus reikalavimus centrinėms kredito unijoms nuo 2018 m. sausio 1 d.

- **Tauragės kredito unijos narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje patvirtinimas.**

2017 m. vasario 3 d. įvyko LCKU neeilinis visuotinis narių susirinkimas, kurio metu Kredito unija pareiškė ketinimą likti savo veiklą tęsiančios LCKU sudėtyje. 54 kredito unijos pritarė, kad būtų tęsiama esamos LCKU veikla, išgaliojus Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymui. Po neeilinio visuotinio narių susirinkimo Tauragės kredito unija pasirašė ketinimo protokolą toliau priklausyti LCKU, pasibaigus kredito unijų reformai. Kredito unija, centrinės kredito unijos narė, turi teisę išstoti iš centrinės kredito unijos tik ne vėliau kaip prieš 2 metus iki numatomo išstojimo pranešusi apie tai raštu centrinei kredito unijai.

- **LCKU finansinės būklės vertinimas.**

Pagal Kredito unijai prieinamą LCKU veiklos planą, numatyta, kad 2019 m. gruodžio 31 d. LCKU nebeturės sukaupusi jokių nuostolių sumos.

LCKU įprastinė veikla visuomet buvo nenuostolinga. LCKU turėjo sukaupusi nuostolį dėl vieno neeilinio įvykio – AB bankas „Snoras“ bankroto. Pagrįstai manoma, kad artimiausiu metu LCKU ne tik nepatirs nuostolių iš savo įprastinės veiklos, bet ir, veikdama pelningai, sukauptus nuostolius panaikins:

	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020 m.
Nuosavas kapitalas	7582169	8791395	9869160	11453734	13067349
Nepaskirstytas pelnas	(2770060)	(1561323)	(791322)	96239	840363

Šaltinis: Lietuvos centrinė kredito unija „LCKU strateginio 2017-2020 m. LCKU veiklos plano finansinės dalies projektas“

Atsižvelgdama į aukščiau aptartų požymių vertinimo rezultatus, papildomai apsidrausdama, Tauragės kredito unijos vadovybė, priėmė sprendimą sumažinti investicijų į LCKU kapitalą vertę 12 proc. (kas atitinka 19 810,01 Eur).

8 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos. 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 2016 m. svyravo nuo 0,37 % iki 0,55 % (2015 m. nuo 0,55 % iki 1,45 %).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai LCKU (trumpalaikiai)	30	353	-323
Terminuoti indėliai LCKU (ilgalaikiai)	330	180	150
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	45	41	4
Iš viso	405	574	-169

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas Lietuvos centrinėje kredito unijoje (toliau – 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 2016 m. pirmą pusmetį kredito unijai mokamos 0,05 % (2015 metais 0,05 %) dydžio metinės palūkanos. Nuo 2016 m. antro pusmečio palūkanų mokėjimas nutrauktas.

9 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.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2470		2025		445	
2	Galimos rizikos	347	1	342	2	5	-1
3	Padidintos rizikos	337	4	266	2	71	2
4	Abejotina	175	1	142	1	33	0
5	Nuostolinga	39	1	13	6	26	-5
6	Iš viso	3368	7	2788	11	580	-4
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,21		0,39		X	X

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei yra 112,67 %, o 2015-12-31 buvo 74,15 %.

10 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
I. Būsimojo laikotarpio išlaidos:	30	43	-13
I.1. Tame tarpe avansinė įmoka į stabilizacijos fondą*	12	25	-13
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	30	43	-33

Atsižvelgiant į 2014 m. gruodžio 18 d. Lietuvos centrinės kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimą, KU sumokėjo 36 955,43 Eur avansines įmokas į LCKU Stabilizacijos fondą už 2015, 2016, ir 2017 metus (iš viso 36 mėnesių įmokos). SF įmokos yra priskiriamos išlaidoms kas mėnesį. Nuo 2015 m. balandžio 1 d. įmokos į Stabilizacijos fondą dydis nustatomas pagal 2015 m. kovo 30 dienos Lietuvos centrinės kredito unijos visuotinio susirinkimo sprendimą ir skaičiuojama atsižvelgiant į kredito unijos reitingą.

11 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	50	20	70
Sukauptas nusidėvėjimas	14	13	94
Likutinė vertė	36	7	43
Apyvarta per 2015 metus			
Įsigijimai		2	2
Nusidėvėjimas	2	3	5
Nurašymai	(32)	(1)	(33)
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	0	21	21
Sukauptas nusidėvėjimas	0	17	17
Likutinė vertė	0	4	4
Apyvarta per 2016 metus			
Įsigijimai	0	0	0
Nusidėvėjimas	0	2	2
Nurašymai	0	(2)	(2)
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	0	21	21
Sukauptas nusidėvėjimas	0	19	19
Likutinė vertė	0	2	2

12 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	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	74	119	-45
Iš viso	74	119	-45

13 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1741	1306	435
- kredito unijų asocijuotų narių	358	282	76
- kitoms organizacijoms	7	6	1
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2106	1594	512
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2481	2821	-341
- kredito unijų asocijuotų narių	6	16	-10
- kitoms organizacijoms	30	36	-6
Viso terminuotų indėlių:	2517	2873	-356
Iš viso	4623	4467	156

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2016 m. svyruoja nuo 0,20 % iki 3,60 % (2015 m. nuo 0,35 iki 3,7 %), juridiniams nariams – nuo 1,05 % iki 3,00 % (2015 m. nuo 1,1 % iki 3,7 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos.

14 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Atostoginių kaupiniai	7	6	1
Sukauptos audito išlaidos	3	1	2
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	1	-1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas ir kitos mokėtinos sumos	2	1	1
Iš viso	12	9	3

15 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 476 tūkst. Eur (2015 m. 470 tūkst. Eur). pagrindiniai ir papildomi pajai. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. 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 2016 m. sudarė 70 tūkst. Eur (2015 m. – 57 tūkst. Eur).

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

16 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:
2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	429	955	2363	1514	5261
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	1	409	718	0	1128
- <i>Terminuoti indėliai LCKU</i>	195	120	240	0	555
- <i>Paskolos</i>	185	413	1397	1366	
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	2786	1313	600	562	5261
- <i>Priimti indėliai</i>	2760	1287	568	8	4623
Likvidusis turtas					1387
Einamieji įsipareigojimai					4101
Likvidumo rodiklis, proc.					33,81

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	701	704	2466	1268	5139
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	147	5	987	147	1286
- <i>Terminuoti indėliai LCKU</i>	314	264	180	0	758
- <i>Paskolos</i>	127	415	1282	952	2776
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	2500	1469	594	576	5139
- <i>Priimti indėliai</i>	2446	1440	524	37	4467
Likvidusis turtas					1817
Einamieji įsipareigojimai					3857
Likvidumo rodiklis, proc.					47,10

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

18 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	47	48
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	2
Kitos išmokos (tantjemos)	15	15
Iš viso:	65	65
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	48	48
Kitos išmokos (tantjemos)	15	15
Likę įsipareigojimai vadovybei	2	2

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	129	103
Priimtų terminuotų, taupomųjų indėlių likučiai	95	34

20 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

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	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	22,37	21,51	> 13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	33,81	47,10	> 30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ)	-22,08	-28,75	VR≤15 proc. (išskyrus EUR)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	18,82	13,27	< 25 proc.
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo.	112,67	74,15	< 300

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija per 2016 m. paskolų nenurašė (2015 m. paskolų taip pat nenurašė), o susigražino šiek tiek daugiau nei 11 tūkst. Eur (2015 m. – beveik 15 tūkst. Eur). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 40 tūkst. Eur

22 pastaba. Teisės ir įsipareigojimai nenurodyti balanse

Bendrovė 2015 m. gruodžio 22 d. yra sudariusi patalpų nuomos sutartį su UAB Visvalita iki 2019 m. sausio 1 d., mėnesinis nuomos mokestis 1056,64 Eur. Būsiami nebalansiniai įsipareigojimai 2016.12.31 d. būklei iki nuomos sutarties termino pabaigos sudaro 25359,36 Eur.

23 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja 2016 metų pelną 5,95 tūkst. Eur kelti į privalomuosius rezervus.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis praėjusių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	6
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	6
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	6
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	6
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

24 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Po balansinių įvykių, turinčių įtakos įmonės finansinei būklei ar veiklos rezultatams balanso datai nebuvo.

L. e. p. Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Jurgita Austrevičienė

Kristina Bubulaitė

Tauragės kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO 28, TAURAGĖ

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2017 m. kovo 20 d. Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

Metai

tūkst. Eur

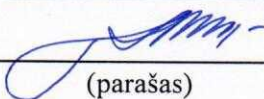
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		207	199
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		33	50
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>174</i>	<i>149</i>
I.2.1	gauti komisiniai		41	32
I.2.2	sumokėti komisiniai		15	11
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>26</i>	<i>21</i>
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1562	1328
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2131	1634
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-569</i>	<i>-306</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		17066	17592
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		16904	17615
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>162</i>	<i>-23</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		621	708
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		457	628
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>164</i>	<i>80</i>
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		2	35
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		48	61
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-46</i>	<i>-26</i>
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		3	5
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		177	187
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		0	1
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-174</i>	<i>-183</i>
	Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-263	-288
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		155	440
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	444
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>155</i>	<i>-4</i>

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0	34
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0	2
II.2.	<i>Rezultatas</i>		0	32
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		155	28

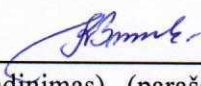
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.		Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		136	108
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		129	80
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		7	28
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		7	28
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-100	-232
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		290	522
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		190	290

L. e. p. Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Jurgita Austrevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)


(parašas)

Kristina Bubulaitė
(vardas ir pavardė)