



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TAURAGĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Arvydas Ziziliauskas
Partneris, atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

2019 m. kovo 07 d.

Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRENO 28, TAURAGĖ

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019-01-28 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5893	5768
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	1114	787
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	246	854
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	277	47
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4232	4059
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	19	19
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	5	4
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		5893	5768

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5452	5281
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	354	333
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	5085	4934
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	14	12	13
IV.	Atidėjiniai		1	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		441	487
I.	Pajinis kapitalas	15	339	401
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	87	76
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	15	10
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	22	0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		15	10
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5893	5768

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (būhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lina Skučienė
(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO 28, TAURAGĖ

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019-01-28 Nr.

ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
I.	Palūkanų pajamos	1	197	194
II.	Palūkanų sąnaudos	1	36	27
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	42	45
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	18	16
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	15	-3
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		3	3
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		18	6
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	184	182
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		16	11
XI.	Pelno mokestis	5	1	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		15	10

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lina Skučienė

(vardas ir pavardė)

Tauragės kredito unija

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

2018 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. sausio 28 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 grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija (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.

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

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2735		2726	
<i>Juridiniai asmenys</i>		136		130

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2018 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 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).

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos 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 parodomos 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 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 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.	
	2018 metai	2017 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 6,45 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta eurams 6,78 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 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 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija).

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. 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, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo verte 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 technika ir ryšių priemonės	3
Mašinos ir įrengimai	5
Kitas aukščiau neišvardytas materialusis turtas	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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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 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 iškarto 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 priemonės 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.

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

Žemiau šiame aiškinamajame rašte visur nurodoma ataskaitiniais metais pakoreguota lyginamoji informacija.

Palyginamoji lentelė

2017 metų pelno (nuostolio) keitimas

	Pelno (nuostolis)	2017 m. po pakeitimo	2017 m. prieš keitimą	Pokytis
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	45	40	+5
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	182	155	+27
VIII.	Kitos veiklos pajamos		5	-5
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		27	-27

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	194	184	10
Už vertybinius popierius	3	10	-7
Už lėšas LCKU	0	0	0
Už lėšas bankuose	0	0	0
Iš viso pajamų	197	194	3
Už indėlius	31	22	9
Už tikslinių programų paskolas	5	5	0
Iš viso sąnaudų	36	27	9
Grynosios palūkanų pajamos	161	167	-6

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolų administravimo mokesčiai	17	22	-5
Komisiniai mokesčiai, klientų aptarnavimo pajamos, t.sk. delpinigių ir įstat. plk. pajamos	18	16	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	3	0
Paskolų administravimo mokestis Invega	3	3	0
Komunalinių įmokų komisiniai	1	1	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	42	45	-3
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	6	5	1
Kortelių aptarnavimo išlaidos	10	9	1
Išlaidos už pažymą, finansų maklerio įmonės komisiniai	2	2	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	18	16	2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos rezultatas	18	24	-6

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	3	-3	6
Spec. atidėjiniai paskoloms	3	-3	6
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	18	6	12
Grąžintos nurašytos paskolos	5	6	-1
Kitas turtas (LCKU pajų nuvertėjimas)	13	0	13
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	3	12

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokestis ir darbuotojų apmokymo išlaidos	73	72	1
Socialinis draudimas	22	22	0
Tantjemos	0	0	0
Komandiruotės ir transportas	7	8	-1
Kitos išlaidos patalpoms	7	8	-1
Ofiso reikmenys	2	6	-4
I-Kubas paslaugos, IT, LB priežiūra ir kt. išlaidos	18	16	2
Auditas	3	2	1
Nuoma	13	13	0
Telefonas ir ryšių paslaugos	1	1	0
Išlaidos kredito unijų asociacijai	2	2	0
LCKU nefinansinės paslaugos	0	0	0
Notarinės ir teisinės išlaidos	0	0	0
Reklama ir rinkodara	2	2	0
Labdara parama	0	0	0
Atostogų rezervas	-2	0	-2
Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos (paštas, patalpų remontas)	2	0	2
Draudimo išlaidos	1	1	0
Reprezentacinės išlaidos	0	0	0
Amortizacija ir nusidėvėjimas	2	2	0
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	12	14	-2
Indėlių draudimo įmokos	4	6	-2
Kitos išlaidos	15	7	8
Iš viso sąnaudų	184	182	-2

5 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos, atidėtas mokesčio turtas

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 mokesčių nuostolių			
Likutis metų pabaigoje	0	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.

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 2018 m. svyravo nuo 0,00 % iki 0,00 % (2017 m. nuo 0,00 % iki 0,00 %). Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai kasoje	29	35	-6
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	53	85	-32
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	989	650	339
Tikslinė sąskaita CKU (INVEGA)	43	17	26
Iš viso	1114	787	327

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 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų grupės bei jų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į LCKU kapitalą	106	140	-34
Investicijos į VVP	140	712	-572
Sukauptos palūkanos už investicijas	0	2	-2
Iš viso	246	854	-608

Pagal patvirtintą Tauragės kredito unijos „Investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius politiką“ apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis Unijos balansiniame turte nuo 2018 spalio mėn. 1 d. – negali viršyti 30 proc., o apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę

bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė neturi būti didesnė negu 3,5 metų. Tauragės kredito unijos vertybinių popierių portfelio dydis nuo unijos turto sudaro 2,38 proc., o portfelio finansinė trukmė – iki 2021.08.28

Vertybinių popierių apskaičiuotos palūkanų normos 2018 m. svyravo nuo 0,406 proc. iki 1,93 proc.

Tauragės kredito unija yra investavusi į LCKU pajinį kapitalą. 2018 m. pabaigai šios investicijos sudarė 118 tūkst. Eur. (2017 m. pabaigai šios investicijos sudarė 165 tūkst. Eur.) Pagal 2016 metais 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. 2017 metais Lietuvos centrinė kredito unija susitarė su Lietuvos banku, kad pagal Lietuvos banko turto kokybės vertinimą būtų fiksuojami ne 30 proc. nuo investicijų dėl pajų vertės sumažėjimo, o tik 15 proc., kuris sudarė 25 tūkst. Eur. 2018 metais Tauragės kredito unija fiksavo 10 proc., kas atitinka 12 tūkst. Eur nuostolį nuo investicijų į LCKU kapitalą.

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 2018 m. svyravo nuo 0,00 % iki 0,63 % , per 2017 m. sudarytų terminuotų indėlių sutarčių nebuvo.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai LCKU (trumpalaikiai)	225	0	225
Terminuoti indėliai LCKU (ilgalaikiai)	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	52	47	5
Iš viso	277	47	230

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 eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas 2018 m. palūkanos nemokamos. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas, laikytas 2017 m. kredito unija palūkanų taip pat negavo, nes nuo 2016 m. antro pusmečio palūkanų mokėjimas nutrauktas.

9 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai išdėstyti lentelėje:

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	2888		2843		45	
2	Galimos rizikos	553	1	350	1	203	0
3	Padidintos rizikos	464	1	298	1	166	0
4	Abejotina	108	0	323	2	-215	-2
5	Nuostolinga	226	5	249	0	-23	5
6	Iš viso	4239	7	4063	4	176	3
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,17		0,10		X	X

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2018-12-31 dienos būklei yra 116,87 %, o 2017-12-31 buvo 243,14 %.

10 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
I. Būsimojo laikotarpio išlaidos:	19	19	0
I.1. Depozitas už patalpų nuomą	5	5	0
I.2. Avansu sumokėta patalpų nuoma už 2019 m.	13	13	0
I.3. Trumpalaikės skolos	1	1	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	19	19	0

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 2017 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	0	19	19
Sukauptas nusidėvėjimas	0	17	17
Likutinė vertė	0	2	2
Apyvarta per 2017 metus			
Įsigijimai	0	3	3
Nusidėvėjimas	0	1	1
Nurašymai	0	(5)	(5)
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	0	17	17
Sukauptas nusidėvėjimas	0	13	13
Likutinė vertė	0	4	4
Apyvarta per 2018 metus			
Įsigijimai	0	3	3
Nusidėvėjimas	0	1	1
Nurašymai	0	(1)	(1)
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	0	19	19
Sukauptas nusidėvėjimas	0	14	14
Likutinė vertė	0	5	5

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 2019-12-31 d.

Tauragės kredito unija nuo 2017 metų teikia antrojo „Verslumo skatinimo“ projekto paskolas iš „Verslumo skatinimo“ fondo lėšų. Šios paskolos palūkanos unijai yra 0,2 % metinių palūkanų. Paskolos grąžinimo terminas iki 2033-11-05.

Kredito linijos limitas nustatomas pagal LCKU patvirtintą faktiškai Kredito gavėjui išmokėto kredito sumą. LCKU valdybai priėmus sprendimą dėl lėšų skyrimo į kredito liniją, padidinamas kredito linijos likutis. Pasibaigus kalendoriniam mėnesiui, paskolų gavėjų grąžintas lėšas, LCKU nurašo nuo kredito unijos tikslinės einamosios sąskaitos.

Tauragės kredito unija 2018 metais skolinosi lėšų iš LCKU apyvartinėms lėšoms didinti. Šiuo metu yra likusios dvi paskolos, kurių likučiai yra 100 tūkst. EUR (palūkanų norma 2,62 %) ir 97 tūkst. EUR (palūkanų norma 2,44 %).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	3	35	-32
Paskolos iš LCKU INVEGOS2 projektui	154	78	76
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	197	220	-23
Iš viso	354	333	21

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1568	1608	-40
- kredito unijų asocijuotų narių	368	483	-115
- kitoms organizacijoms	7	6	1
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1943	2097	-154
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3044	2793	252
- kredito unijų asocijuotų narių	29	9	20
-kredito unijų asociacijų	25		25
- kitoms organizacijoms	44	35	9
Viso terminuotų indėlių:	3142	2837	306
Iš viso	5085	4934	152

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2018 m. svyruoja nuo 0,35 % iki 2,50 % (2017 m. nuo 0,35 iki 2,6 %), juridiniams nariams – nuo 0,75 % iki 1,60 % (2017 m. nuo 1,05 % iki 1,05 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos.

14 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Atostoginių kaupiniai	5	8	-3
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Mokėtinas pelno mokestis	1	0	1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas ir kitos mokėtinos sumos	3	2	1
Iš viso	12	13	-1

15 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 339 tūkst. Eur (2017 m. 401 tūkst. Eur) pagrindiniai, papildomi pajai, grąžintini pajai ir tvarūs pajai. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 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, kredito unija savo nariui atsiskaito išmokėdama jam priklausančią pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

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

Vadovaujantis Tauragės kredito unijos valdybos patvirtinta papildomų pajų (tvarių) įnešimo ir išmokėjimo tvarka, nuo 2017 metų yra sudaromos papildomo (tvaraus) pajaus įsigijimo sutartys. Per 2017 m. iš papildomų pajų išmokėta 250 tūkst. Eur. Iš jų 91 tūkst. Eur sumai sudarytos tvaraus pajaus sutartys, likusi suma 159 tūkst. Eur nukreipta paskolų įmokų dalies grąžinimui, ir (arba) pasibaigus įsipareigojimų terminui, išmokėta nariams. 2017 metų pabaigai papildomų pajų likutis buvo 141 tūkst. Eur.

Per 2018 m. iš papildomų pajų išmokėta 101 tūkst. Eur. Iš jų tik 1 tūkst. Eur sudaryta tvaraus pajaus sutartis, likusi suma nukreipta paskolų įmokų dalies grąžinimui, ir (arba) pasibaigus įsipareigojimų terminui, išmokėta nariams. Papildomų pajinių įnašų likutis 2018 metų pabaigai buvo 40 tūkst. Eur.

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 2018 m. sudarė 87 tūkst. Eur (2017 m. – 76 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:
2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1350	690	1839	2014	5893
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2623	1796	1027	447	5893
Likvidusis turtas					1509
Einamieji įsipareigojimai					4412
Likvidumo rodiklis, proc.					34,20

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	978	1089	1779	1924	5770
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2732	1610	929	499	5770
Likvidusis turtas					1573
Einamieji įsipareigojimai					4307
Likvidumo rodiklis, proc.					36,51

17 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Nuo 2018 metų Lietuvos bankas kredito unijoms nustatė naujus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Kapitalo pakankamumo normatyvas, t.y. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijoms turi būti ne mažesnis kaip 10,5 proc., o kredito unijoms, norinčioms gauti sutikimą vykdyti pertvarkymą, – ne mažesnis kaip 14,5 proc.

Lietuvos bankas taip pat nustatė pereinamuosius laikotarpius unijoms, įsteigtoms iki 2018 m. sausio 1 d. ir kurios yra centrinių kredito unijų narės. Tokioms unijoms kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc. ir kasmet turi didėti, kol 2028 m. sausio 1 d. turi atitikti reikalaujamą 10,5 proc. normatyvą.

Likvidumo normatyvas, t.y. kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas, t.y. bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. – ne didesnis kaip 25 proc., o vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

Tauragės kredito unija šiuo metu nedirba su užsienio valiutomis, todėl šis normatyvas nėra aktualus.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, t.y. paskolos suma vienam skolininkui, nuo 2018 m. sausio 1 d. neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Kredito unijų, kurios yra centrinių kredito unijų narės, tačiau kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc., paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

Lietuvos bankas turi teisę nustatyti kredito unijai individualius normatyvų dydžius.

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14,41	18,81	10,5 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	34,20	36,50	> 30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ)	-27,92	-19,11	VR≤15 proc. (išskyrus EUR)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	13,36	20,87	< 25 proc; < 2017 m. 144 800 eur (2018 m. -150 000 eur)
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo.	116,87	243,14	>100 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 (įtėviai) 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	59	61
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	2	3
Kitos išmokos (tantjemos)	0	0
Iš viso:	61	64
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	59	48
Kitos išmokos (tantjemos)	0	0
Likę įsipareigojimai vadovybei	2	16

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	103	117
Priimtų terminuotų, taupomųjų indėlių likučiai	166	134

20 pastaba. Įstatymų atitikimas

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

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija per 2018 m. nenurašė paskolų (2017 metais nurašyta 5 tūkst. Eur), o susigrąžino 7 tūkst. Eur (2017 m. – 4 tūkst. Eur). Per 2018 m. įstatyminių palūkanų už nurašytas paskolas priskaičiuota 1 tūkst. Eur. 2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 41 tūkst. Eur (2017 m. – 47 tūkst. Eur).

2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 111 tūkst. Eur.

Nebalansiniai įsipareigojimai:

- Kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 3 tūkst. Eur.
- Pasirašytų, bet narių nepanaudotų kredito linijos lėšų metų pabaigai 0 tūkst. Eur.
- Pasirašytų, bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 83 tūkst. Eur.
- Unija turi suteikusi garantinių raštų už 25 tūkst. Eur.

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja 2018 metų pelną 14,52 tūkst. Eur kelti į privalomuosius rezervus.

23 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

2018 m. spalio 30 d. nutarimu Nr. 03-206 Lietuvos banko valdyba patvirtino naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles. Šis nutarimas įsigalioja 2019 m. balandžio 1 d.

Pagal naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles likvidumo rodiklis apibrėžiamas kaip kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, išreiškiamas procentais.

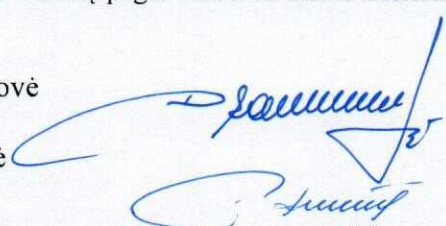
Kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną.

Kai kredito unijos likvidumo rodiklis kuriuo nors momentu tampa mažesnis arba esama pagrįstų priežasčių įtarti, kad jis taps mažesnis nei 100 proc., Lietuvos bankas turi teisę reikalauti papildomai teikti informaciją apie likvidumo rodiklio vykdymą, kol likvidumo rodiklis bus atkurtas iki reikalaujamo lygio.

Kai kredito unijos įsipareigojimų suma kuria nors užsienio valiuta sudaro arba viršija 5 proc. visų kredito unijos įsipareigojimų, kredito unija atskirai papildomai skaičiuoja ir užtikrina likvidumo rodiklio vykdymą ta užsienio valiuta. Lietuvos bankui teikiama Likvidumo rodiklio ataskaita užsienio valiuta perskaičiuojama į euro valiutą pagal Lietuvos banko skelbiamą euro ir užsienio valiutų santykį ataskaitinę datą.

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Daiva Turolevičienė

Lina Skučienė

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO 28, TAURAGĖ

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasi s	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	476	71			6	553
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	476	71			6	553
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					10	10
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		6			-6	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-75					-75
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	401	77			10	488
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					15	15
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		10			-10	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-62					-62
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	339	87			15	441

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lina Skučienė

(vardas ir pavardė)

Tauragės kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**2018 metai**

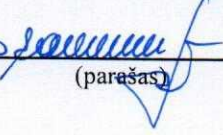
tūkst. Lt

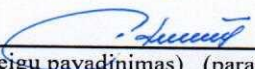
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		198	197
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		28	24
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>170</i>	<i>173</i>
I.2.1	gauti komisiniai		36	39
I.2.2	sumokėti komisiniai		18	16
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>18</i>	<i>23</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		991	1189
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1162	1883
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-171</i>	<i>-694</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		19306	17232
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		19163	16923
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>143</i>	<i>309</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		201	360
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		431	2
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-231</i>	<i>358</i>
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		407	780
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		385	521
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>21</i>	<i>259</i>
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		6	5
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		183	168
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		1	0
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-177</i>	<i>-163</i>
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-227	265
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		572	410
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>572</i>	<i>410</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	3
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-3</i>	<i>-3</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-47	0
II.3.	<i>Rezultatas</i>		47	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		616	407

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.		Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		52	179
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		114	254
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-62	-75
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		-62	-75
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		327	597
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		787	190
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1114	787

Administracijos vadovė  Daiva Turolevičienė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  Lina Skučienė
(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)