

Naftininkų kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2012 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2012-03-27.

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

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

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną; pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei išsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išsipareigojimai, 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 praeitę įvykius, bet ir apie išsipareigojimus mokėti arba gauti pinigų ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2012 m.	2011 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30	30
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 11,50 proc. diskonto norma (2011 metais taikyta 11,75 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2011 ir 2012 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 1000 Lt, (2011 m. - 1000 Lt) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	-
Lengvieji automobiliai	-
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje 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 įsipareigojimus, 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 pripažinami 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 kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2012 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2011 metų - 15 proc.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas 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 3,5% visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	272,16	244,33	+27,83

Už lėšas bankuose		0,02	-0,02
Už lėšas LCKU	22,70	7,80	+14,9
Už vertybinius popierius		-	
Iš viso pajamų	294,86	252,15	+42,71
Už indėlius	94,74	93,98	+0,76
Už LCKU paskolas	9,45	5,35	+4,10
Už tikslinių programų paskolas	4,56	1,07	+3,49
Iš viso sąnaudų	108,75	100,40	+8,35
Grynosios palūkanų pajamos	186,11	151,75	+34,36

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	31,33	26,26	+5,07
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	3,96	1,65	+2,31
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	27,37	24,61	+2,76

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-12,71	64,24	
Vertės sumažėjimas:			
Paskolų	-12,71	46,89	
Kito turto		17,35	
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0,61	0,54	+0,07
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas			
Dividendai		4,3	-4,3
Iš viso pajamų	0,61	4,84	-4,23
Iš viso sąnaudų	-12,71	64,24	
Rezultatas	13,32	-59,40	

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	85,38	77,31	+8,07
Nusidėvėjimo išlaidos	2,36	3,88	-1,52
Reklamos ir marketingo išlaidos	3,66	2,54	+1,12

Kitos	35,70	26,20	+9,50
Iš viso	127,10	109,93	+17,17

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	1,14	1,45	-0,31
Delspinigių pajamos	4,01	8,94	-4,93
Kitos veiklos pajamos	2,37	1,57	+0,8
Iš viso pajamų	7,52	11,96	-4,44
Indėlių draudimo įmokos	6,53	4,70	+1,83
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	7,17	3,43	+3,74
Kitos veiklos sąnaudos	6,49	6,14	+0,35
Iš viso sąnaudų	20,19	14,27	+5,92
Grynosios kitos veiklos pajamos	-12,67	-2,31	-10,36

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	4,24	-	+4,24
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-	-	
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	4,24	-	+4,24

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2012 m.	2011 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	84,46	59,63	+24,83
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0,28	5,61	-5,33
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1019,08	862,95	+156,13
Iš viso	1103,82	928,19	+175,63

8 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2012 m. svyravo nuo 2,8 % iki 3,0 % (2011 m. nuo 4,0 % iki 4,0 %).

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	411,24	-	+411,24
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	32,29	23,96	+8,33
Iš viso	443,53	23,96	+419,57

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 1,5% dydžio metinės palūkanos (2011 metais 1,5 %).

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 dėl galimų nuostolių. Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1513,23		1500,60		+12,63	-
2	Galimos rizikos	1104,09	1,5	515,16	0,23	+588,93	+1,27
3	Padidintos rizikos	374,75	5,37	133,87	4,36	+240,88	+1,01
4	Abejotina	83,34	25,49	69,22	13,87	+14,12	+11,62
5	Nuostolinga				15,52		-15,52
6	Iš viso	3075,41	32,36	2218,85	33,98	+856,56	-1,62
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		1,05		1,53	XXXXXXXX	XXXXXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2012-12-31 dienos būklei buvo 110,42 proc., o 2011-12-31 buvo 73,79 proc.

10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2012-12-31		2011-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	0,63	17,35	1,09	17,35	-0,46	0
Iš viso:	0,63	17,35	1,09	17,35	0,46	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. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2011 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė			54,72		
Sukauptas nusidėvėjimas			48,01		
Likutinė vertė			6,71		
Apyvarta per 2011 metus					
Likutinė vertė			6,71		
Įsigijimai			-		
Nusidėvėjimas			3,87		
Nurašymai					
Likutinė vertė			2,84		
Likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			54,72		
Sukauptas nusidėvėjimas			51,88		
Likutinė vertė			2,84		
Apyvarta per 2012 metus					
Likutinė vertė			2,84		
Įsigijimai			4,42		
Nusidėvėjimas			2,36		
Likutinė vertė			4,90		
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			59,14		
Sukauptas nusidėvėjimas			54,24		
Likutinė vertė			4,90		

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	400,31	-	+400,31

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	415,96	393,26	+22,70
- kredito unijų asocijuotų narių	113,01	51,80	+61,21
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	528,97	445,06	+83,91
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2747,96	1951,97	+795,99
- kredito unijų asocijuotų narių	344,30	358,68	-14,38
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	3092,26	2310,65	+781,61
Iš viso	3621,23	2755,71	+865,52

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2012 m. nuo 1,2% iki 3,5 % (2011 m. nuo 1,2 % iki 3,7 %), juridiniams nariams – nuo 1,2 % iki 3,5 % (2011 m. nuo 1,2 % iki 3,7 %), už indėlius iki pareikalavimo – nuo 1,00 % (2011 m. nuo 0,2 %).

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2012-12-31	2011-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0,61	0,44	0,17
Sukauptos audito išlaidos			
Surinkti mokėtini mokesčiai			
Kaupimai atostogoms	7,87	7,45	+0,42
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0,80	0,68	+0,12
Kiti įsipareigojimai	4,24		+4,24
Iš viso	13,52	8,57	+4,95

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 546,08 tūkst. litų (2011 m. – 397,87 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 100 litų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2012 m. sudarė 108,36 tūkst. Lt (2011 m. – 103,68 tūkst. Lt).

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:
2012-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1736,39	806,91	1847,03	381,96	4772,29
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1780,37	1510,60	739,68	741,64	4772,29
Likvidusis turtas					1510,97
Einamieji įsipareigojimai					2658,34

2011-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1126,90	351,97	1681,56	143,50	3303,93
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	929,21	1481,34	379,50	513,88	3303,93
Likvidusis turtas					1012,24
Einamieji įsipareigojimai					1959,36

17 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2012-12-31	2011-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	23,57	21,23	13
Likvidumo rodiklis, proc.	56,84	51,66	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	4,15		
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	184,31	126,56	25
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	110,42	73,79	300

18 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos

vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (tėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2012 m.	2011 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	51,11	38,25
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	13,84	3,26
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	3,84	3,26

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

	2012-12-31	2011-12-31
Išduotų paskolų likučiai	24,38	81,13
Priimtų indėlių likučiai	433,46	322,69

19 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2012 m. nurašė paskolų už 17,70 tūkst. Lt (2011 m. – 51,17 tūkst. Lt), o susigražino 28,79 tūkst. Lt (2011 m. – 6,35 tūkst. Lt). 2012 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 60,81 tūkst. Lt (2011 m. – 71,90 tūkst. Lt).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

2012m. gruodžio 31d. KU nebalansinius įsipareigojimus sudarė 131,91 tūkst. Lt (2011 m. - 86,47 tūkst. Lt)

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną 82,79 tūkst. Lt perkelti į rezervinį kapitalą.

Administracijos vadovė

Aušra Čėsniėnė

Vyriausia buhalterė
Tel. 8-443-93627

Stanislava Lenkauskienė

NAFTININKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

110090260, Juodeikių kaimas, Mažeikių rajonas, tel. 8-443-93627

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		295	252
II.	Palūkanų sąnaudos		109	100
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		31	26
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		4	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		13	-63
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-13	64
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		1	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	4
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		127	110
IX.	Kitos veiklos pajamos		8	12
X.	Kitos veiklos sąnaudos		20	14
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		87	5
XII.	Pelno mokestis		4	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		83	5

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

(parašas)

Aušra Čėsniėnė

(vardas ir pavardė)

Stanislava Lenkauskienė

NAFTININKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

110090260, Juodeikių kaimas, Mažeikių rajonas, tel. 8-443-93627

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2012 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2013.01.01

(atskaitos sudarymo data)

2012 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		4772	3304
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1104	928
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		444	24
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		3075	2219
V.	Kitas finansinis turtas		144	129
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		1	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		5	3
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		4772	3304

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4035	2798
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		400	33
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		3621	2756
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		14	9
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		737	506
I.	Pajinis kapitalas		546	398
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		108	103
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		83	5
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		83	5
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4772	3304

Administracijos vadovė
AUŠRA ČESNIENĖ

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė
S. Lenkauskienė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

**NAFTININKŲ KREDITO UNIJOS
REVIZORĖS ATASKAITA**

2013 m. sausio 22 dieną atlikau 2012 metų ūkinės-finansinės veiklos reviziją. Savo darbe vadovavausi Lietuvos Respublikos įstatymais, patvirtintu revizoriaus reglamentu, kitais kredito unijos veiklą reglamentuojančiais teisės aktais bei vidaus darbo reglamentais.

Naftininkų KU buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais bei teisės aktais, visuotinio narių susirinkimo nutarimais.

2012-12-31 Naftininkų kredito unijoje dirbo 3 samdomos darbuotojos. Unijos turtą (aktyvus) sudarė 4772,29 tūkst. lt.

2012-12-31 kredito unijos lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje buvo 1451,36 tūkst. lt, AB „Swedbankas“ – 0,28 tūkst. lt ir grynai pinigai kasose – 84,46 tūkst. lt. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašyti pirminiai dokumentai, apskaitoje atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius. 2013 m. sausio 22 d. pradėdant reviziją dalyvavau tikrinant kasose grynus pinigus. Pagrindinėje kasoje rasta 62428 litai 43 centai ir 2700 eurų, o Židikų kasoje – 5322 litai ir 65 centai. Pagal apskaitos duomenis turėjo būti pagrindinėje kasoje 62428 litai 43 centai ir 2700 eurų, Židikų kasoje – 5322 litai ir 65 centai. Trūkumo ar pertekliaus nerasta.

2012-12-31 kredito unija turėjo ilgalaikio turto už 4,90 tūkst. lt, iš jų 2,10 tūkst. lt – kompiuterinė įranga, 0,35 tūkst. lt – baldai ir 2,45 tūkst. lt – kitas turtas (valiutos detektorius, švieslentė ir spausdintuvas). Ilgalaikiam turtui yra surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriose atsispindi visi reikiami duomenys. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu būdu, yra patvirtintos nusidėvėjimo normos: kompiuterinei technikai nustatytas naudojimo laikas 3 metai, kitam turtui – 4 metai, baldams – 6 metai. Visas kredito unijos turtas inventorizuotas.

Trumpalaikis ir kitas turtas, kurio įsigijimo vertė neviršija 1000 litų arba numatomas naudojimo laikotarpis yra trumpesnis nei vieneri metai, iš karto nurašomas į sąnaudas.

2012 m. gruodžio 31 d. Naftininkų KU nariams suteiktų paskolų balansas buvo 3075,41 tūkst. lt: 94,82 tūkst. lt – trumpalaikės paskolos ir 2980,59 tūkst. lt – ilgalaikės paskolos. Paskolos užtikrintos fizinių bei juridinių asmenų laidavimu, terminuotų indėlių ar turto įkeitimu, netesybomis. 2012-12-31 unija turėjo 32,37 tūkst. lt specialiųjų atidėjinių paskoloms ir 17,35 tūkst. lt specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui. Peržiūrėjus paskolų grupavimą ir specialiųjų atidėjinių apskaičiavimo teisingumą – neatitikimų nenustatyta.

Priedas Nr.2
Naftininkų kredito unija
2012 m. metinė ataskaita

Kitą turtą unijos balanse sudaro 17,35 tūkst. Lt buvusios lėšos banke „Snoras“ ir 0,62 tūkst. Lt būsimo laikotarpio išlaidos – tai sumokėtas avansas darbuotojų draudimui 2013 m. 0,29 tūkst. Lt ir leidinio „Buhalterija“ prenumerata 0,33 tūkst. Lt.

2012 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimai buvo 3621,23 tūkst. Lt narių indėliai, 400,31 tūkst. Lt paskolos iš Centrinės kredito unijos; 7,87 tūkst. Lt atostogų rezervas; 0,61 tūkst. Lt IDF už 12 mėn., 0,80 tūkst. gruodžio mėn. neapmokėtos sąskaitos ir 4,24 tūkst. Lt mokėtinas pelno mokestis.

2012 m. gruodžio mėn. 31 d. Naftininkų kredito unijos kapitalas sudarė 737,23 tūkst. Lt; iš jų 546,08 tūkst. Lt pajinis kapitalas, 108,36 tūkst. Lt rezervinis kapitalas ir 82,79 tūkst. Lt einamųjų metų nepaskirstytas pelnas.

2012 m. unija gavo 334,32 tūkst. Lt pajamų, o išlaidos sudarė 251,53 tūkst. Lt, pelnas 82,79 tūkst. Lt. Daugiausiai - 294,86 tūkst. Lt pajamų gauta iš paskolų palūkanų; 22,71 tūkst. Lt – už investuotas lėšas LCKU; 4,01 tūkst. Lt - delspinigiai; 24,56 tūkst. Lt - paskolų administravimo mokesčiai; 5,73 tūkst. Lt - indėlių administravimo mokesčiai ir kt. Išlaidose 108,75 tūkst. Lt sudaro palūkanų išlaidos; 85,80 tūkst. Lt – atlyginimai su priskaitymais; 19,43 tūkst. Lt - per metus padidėję specialieji atidėjimai paskoloms ir kitam finansiniam turtui; 12,22 tūkst. Lt - komandiruočių ir transporto išlaidos; 10,00 tūkst. Lt – tantjemos valdymo organams; 6,53 tūkst. Lt - indėlių draudimas; 5,50 tūkst. Lt – ryšių paslaugos ir t.t. 2012 m. išlaidas sumažino 1,62 tūkst. Lt sumažėję specialieji atidėjimai paskoloms ir 11,09 tūkst. Lt daugiau susigražinta, negu nurašyta paskolų. Patirtas išlaidas atrankos būdu sutikrinau su pateisinamaisiais dokumentais.

Pasirinktinai peržiūrėjau kredito unijos narių kasos operacijas grynais pinigais ar pavedimu patvirtinančius dokumentus.

Darbo užmokesčio bei darbuotojų darbo laiko apskaita yra teisinga ir savalaikė. Teisingai ir laiku sudarytos ataskaitos Valstybinei mokesčių inspekcijai ir „Sodrai“.

Kredito unijos darbuotojos laikosi Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų kapitalo pakankamumo bei turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus rodiklių. Šie rodikliai kasdien skaičiuojami ir fiksuojami suvestinėse. Jie sėkmingai vykdomi.

Finansinė atskaitomybė teisingai ir tiksliai parodo Naftininkų kredito unijos 2012 m. finansinę būklę ir metų veiklos rezultatus. Ji parengta pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus.

Revizorė

Indrė Čapaitė