

NAFTININKŲ KREDITO
(kredito unijos pavadinimas)
110090260, Juodeikių kaimas, Mažeikių rajonas, tel. 8-443-93627
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2013 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2014.01.01
(atskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5490	4772
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1089	1104
II.	Investicijos į vertybinius popierius		102	
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		572	444
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		3565	3075
V.	Kitas finansinis turtas		159	144
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		3	5
VIII.	Nematerialusis turtas		0	
	TURTO IŠ VISO:		5490	4772

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4725	4035
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		292	400
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		4424	3621
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		9	14
IV.	Atidėjiniai		0	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		765	737
I.	Pajinis kapitalas		572	546
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		191	108
III.	Perkainojimo rezervas		0	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		2	83
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		2	83
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5490	4772

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

A. Česnienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

S. Lenkauskienė

(vardas ir pavardė)

NAFTININKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2014.01.01

ataskaitos sudarymo data)

2013 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		311	295
II.	Palūkanų sąnaudos		110	109
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		28	31
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		5	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-77	13
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		77	-13
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		1	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		127	127
IX.	Kitos veiklos pajamos		9	8
X.	Kitos veiklos sąnaudos		27	20
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		2	87
XII.	Pelno mokestis		0	4
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2	83

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

(parašas)

A. Čėsniėnė

(vardas ir pavardė)

S. Lenkauskienė

Naftininkų kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2013 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2013-03-12.

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 = 1 euras.

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

Pagrindiniai principai

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

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos 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 praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą 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 išsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės taupymo lakštus. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

Galimo pardavimo LR Vyriausybės taupymo lakštus, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 išsipareigojimai“ 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.	
	2013 m.	2012 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 10,50 proc. diskonto norma (2012 metais taikyta 11,50 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2012 ir 2013 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 perleista materialųjį ir nematerialųjį turta, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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, (2012 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. Mokėtinės 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. Mokėtinės 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 parodomas kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas 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.

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 pripažįstami 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, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2012 metų - 5 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 atvaizduotas pagal 7 VAS standartą. KU nustatytos esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 - 03 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 150 tūkst. lt

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	297,58	272,16	+25,42
Už lėšas bankuose			
Už lėšas LCKU	11,53	22,70	-11,17
Už vertybinius popierius	1,74		+1,74
Iš viso pajamų	310,85	294,86	+15,99
Už indėlius	101,03	94,74	+6,29
Už LCKU paskolas	0,65	9,45	-8,80
Už tikslinių programų paskolas	8,13	4,56	+3,57
Iš viso sąnaudų	109,81	108,75	+1,06
Grynosios palūkanų pajamos	201,04	186,11	+14,93

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	27,48	31,33	-3,85
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	0,78	3,96	-3,18
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	26,70	27,37	0,67

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	77,26	-12,71	+89,97

Vertės sumažėjimas:			
Paskolų	77,26	-12,71	+89,97
Kito turto			
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0,61	-0,61
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas			
Dividendai			
Iš viso pajamų		0,61	-0,61
Iš viso sąnaudų	77,26	-12,71	+89,97
Rezultatas	-77,26	13,32	+90,58

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Darbo jėgos išlaidos	91,38	85,38	+6,00
Nusidėvėjimo išlaidos	2,19	2,36	-0,17
Reklamos ir marketingo išlaidos	0,65	3,66	-3,01
Kitos	36,55	35,70	-0,85
Iš viso	130,77	127,10	+3,67

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Stojamasis mokestis	0,9	1,14	-0,24
Delspinigių pajamos	5,72	4,01	+1,71
Kitos veiklos pajamos	1,77	2,37	-0,60
Iš viso pajamų	8,39	7,52	+0,87
Indėlių draudimo įmokos	8,01	6,53	+1,48
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	9,83	7,17	+2,66
Kitos veiklos sąnaudos	9,39	6,49	+2,90
Iš viso sąnaudų	27,23	20,19	+7,04
Grynosios kitos veiklos pajamos	-18,84	-12,67	-6,17

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0,07	4,24	-4,17
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-	-	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,07	4,24	-4,17

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	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	70,11	84,46	-14,35
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0,11	0,28	-0,17
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1019,23	1019,08	+0,15
Iš viso	1089,45	1103,82	-14,37

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos Respublikos vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis.

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

Straipsnis	2013 m.	2012 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikraja verte	101,70	-	+101,70
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	101,70	-	+101,70
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	101,70	-	+101,70

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

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2013 m. svyravo nuo 1,2 % iki 2,0 % (2012 m. nuo 2,8% iki 3,0 %).

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	524,30	411,24	+113,06
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	39,77	32,29	+7,48
Iš viso	564,07	443,53	+120,54

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 0,2 % dydžio metinės palūkanos (2012 metais 1,5 %).

10 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	2013-12-31		2012-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1555,00		1513,23		+41,77	
2	Galimos rizikos	1694,07	0,88	1104,09	1,5	+589,98	-0,62
3	Padidintos rizikos	189,00	3,61	374,75	5,37	-185,75	-1,76
4	Abejotina	154,00	22,86	83,34	25,49	+70,66	-2,63
5	Nuostolinga						
6	Iš viso	3592,07	27,35	3075,41	32,36	+516,66	-5,01
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		0,76		1,05	XXXXXXXX	XXXXXXXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2013-12-31 dienos būklei buvo 131,47 proc., o 2012-12-31 buvo 110,42 proc.

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2013-12-31		2012-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	-	17,35	0,63	17,35	-0,63	-
Iš viso:		17,35	0,63	17,35	-0,63	

12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialų 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	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2012 m. sausio 1 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		
Nurašymai			-		
Likutinė vertė			4,9		
Likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			59,14		
Sukauptas nusidėvėjimas			54,24		
Likutinė vertė			4,90		
Apyvarta per 2013 metus					
Likutinė vertė			4,90		
Įsigijimai			0,00		
Nusidėvėjimas			2,19		
Likutinė vertė			2,71		
Likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.					

Įsigijimo vertė			59,14		
Sukauptas nusidėvėjimas			56,43		
Likutinė vertė			2,71		

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	291,98	400,31	-108,33

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	542,06	415,96	+126,10
- kredito unijų asocijuotų narių	91,10	113,01	-21,91
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	633,16	528,97	+104,19
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3541,89	2747,96	+793,93
- kredito unijų asocijuotų narių	249,24	344,30	-95,06
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	3791,13	3092,26	+698,87
Iš viso	4424,29	3621,23	+803,06

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2013 m. nuo 0,2 % iki 3,00 % (2012 m. nuo 1,2 % iki 3,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,2 % iki 3,00 % (2012 m. nuo 1,2 % iki 3,5 %), už indėlius iki pareikalavimo – nuo 0,40 % (2012 m. nuo 1,00 %).

15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2013-12-31	2012-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0,73	0,61	+0,12
Sukauptos audito išlaidos			
Surinkti mokėtini mokesčiai			
Kaupimai atostogoms	7,09	7,87	-0,78
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0,69	0,8	-0,11
Kiti įsipareigojimai	0,07	4,24	-4,17
Iš viso	8,58	13,52	-4,94

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 572,25 tūkst. litų (2012 m. – 546,08 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 2013 m. sudarė 191,15 tūkst. Lt (2012 m. – 108,36 tūkst. Lt).

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

17 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2013-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1585,45	1300,56	2090,62	513,21	5489,84
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1942,33	1877,76	897,67	772,08	5489,84
Likvidusis turtas					1653,81
Einamieji įsipareigojimai					3298,34

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

18 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2013-12-31	2012-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,05	23,57	13
Likvidumo rodiklis, proc.	50,14	56,84	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	22,51	26,77	25
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	131,47	110,42	300

19 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, revizorius 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.

	2013 m.	2012 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	46,35	44,38
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	-	10,00
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	2,90	3,84

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

	2013-12-31	2012-12-31
Išduotų paskolų likučiai	16,77	24,38
Priimtų indėlių likučiai	303,70	433,46

20 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unija Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir padengimo likvidžiuoju turtu normatyvus. 2013 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2013 m. nurašė paskolų už 101,06 tūkst. Lt (2012 m. – 17,70 tūkst. Lt), o susigražino 18,78 tūkst. Lt (2012 m. – 28,79 tūkst. Lt). 2013 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 143,09 tūkst. Lt (2012 m. – 60,81 tūkst. Lt).
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

2013 m. gruodžio 31 d. KU nebalansinius įsipareigojimus sudarė 60,80 tūkst. lt – tai suteikta garantija (2012 m. – 131,91 tūkst. lt.)

22 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną 1,59 tūkst. lt perkelti į rezervinį kapitalą.

Administracijos vadovas

Aušra Čėsniėnė

Vyriausia buhalterė
Tel. 8-443-93627

Stanislava Lenkauskienė

**NAFTININKŲ KREDITO UNIJOS
REVIZORĖS ATASKAITA**

2014 m. vasario 06 dieną atlikau 2013 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.

2013-12-31 Naftininkų kredito unijoje dirbo 3 samdomos darbuotojos. Unijos turta (aktyvus) sudarė 5489,84 tūkst. lt.

2013-12-31 kredito unijos lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje buvo 1591,49 tūkst. lt, AB „Swedbank“ – 0,11 tūkst. lt ir grynai pinigai kasose – 70,11 tūkst. lt. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašyti pirminiai dokumentai, ir atitinka apskaitoje esančius bankų išrašuose nurodytus likučius. 2013 m. vasario 06 d. pradėdant reviziją dalyvavau tikrinant grynų pinigų likučius kasose. Pagrindinėje kasoje buvo 75635 litai 45 centai ir 650 eurų, o Židikų kasoje – 11773 litai ir 83 centai. Pagal apskaitos duomenis pagrindinėje kasoje turėjo būti 75635 litai 45 centai ir 650 eurų, Židikų kasoje – 11773 litai ir 83 centai. Trūkumo ar pertekliaus nerasta.

2013-12-31 kredito unija turėjo ilgalaikio turto už 2,71 tūkst. lt, iš jų 1,26 tūkst. lt – kompiuterinė įranga ir 1,45 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 naudingo tarnavimo 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.

2013 m. gruodžio 31 d. Naftininkų KU nariams suteiktų paskolų balansas buvo 3564,72 tūkst. lt: 150,88 tūkst. lt – trumpalaikės paskolos ir 3413,84 tūkst. lt – ilgalaikės paskolos. Paskolos užtikrintos fizinių bei juridinių asmenų laidavimu, turto įkeitimu, netesybomis. 2013-12-31 unija turėjo 27,35 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
2013 m. metinė ataskaita

2013 m. gruodžio 31 d. unijos įsipareigojimus sudarė 4424,29 tūkst. lt narių indėliai, 291,98 tūkst. lt paskolos iš Centrinės kredito unijos „Verslumo skatinimo“ projektui; 7,09 tūkst. lt atostogų rezervas; 0,73 tūkst. lt IDF už 12 mėn., 0,69 tūkst. gruodžio mėn. neapmokėtos sąskaitos ir 0,07 tūkst. lt mokėtinas pelno mokestis.

2013 m. gruodžio mėn. 31 d. Naftininkų kredito unijos kapitalas sudarė 764,99 tūkst. lt; iš jų 572,25 tūkst. lt pajinis kapitalas, 191,15 tūkst. lt rezervinis kapitalas ir 1,59 tūkst. lt einamųjų metų nepaskirstytas pelnas.

2013 m. unija uždirbo 348,91 tūkst. lt pajamų, o išlaidos sudarė 347,35 tūkst. lt, pelnas 1,59 tūkst. lt. Iš paskolų palūkanų gauta 279,28 tūkst. lt pajamų; 11,53 tūkst. lt – už investuotas lėšas LCKU ir 1,74 tūkst. lt VVP; 5,72 tūkst. lt - delspinigiai; 22,12 tūkst. lt - paskolų administravimo mokesčiai; 5,14 tūkst. lt - indėlių administravimo mokesčiai ir kt. Išlaidas sudarė: 109,81 tūkst. lt palūkanos; 91,39 tūkst. lt – atlyginimai su priskaitymais; 77,26 tūkst. lt turto vertės sumažėjimas, kurį sudaro 82,28 tūkst. lt per metus nurašytų ir susigražintų paskolų bei -5,02 tūkst. lt sumažėję spec. atidėjimai paskoloms; 15,25 tūkst. lt - komandiruočių ir transporto išlaidos; 8,01 tūkst. lt - indėlių draudimas; 9,82 tūkst. lt stabilizacijos fondas; 5,37 tūkst. lt – ryšių paslaugos ir t.t. Patirtas išlaidas atrankos būdu sutikrinau su pateisinamais 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, turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklių. Šie rodikliai kasdien skaičiuojami ir fiksuojami suvestinėse. Jie sėkmingai vykdomi.

Finansinė atskaitomybė teisingai ir tiksliai parodo Naftininkų kredito unijos 2013 m. finansinę būklę ir metų veiklos rezultatus. Ji parengta pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus.

Revizorė

Indrė Čapaitė