

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 - 35 puslapiuose pateiktų, Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų, kapitalo ir rezervų pokyčių, pinigų srautų ataskaita bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kita aiškinamoji informacija, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į LCKU vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie LCKU vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio 16B, LT-01112 Vilnius, Lietuva
T: +370 (5) 239 2300, F: +370 (5) 239 2301, El. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt

Uždaroji akcinė bendrovė „PricewaterhouseCoopers“, įmonės kodas 111473315, PVM mokėtojo kodas LT114733113, buveinės adresas J. Jasinskio 16B, LT-01112, Vilnius, įregistruota LR juridinių asmenų registre. „PricewaterhouseCoopers“ vadinamas „PricewaterhouseCoopers International Limited“ (PwCIL) firmų narių tinklas arba, atsižvelgiant į kontekstą, atskiros PwC tinklo firmos narės. Kiekviena iš jų yra atskiras ir savarankiškas juridinis vienetas ir nėra PwCIL ar kitos firmos narės atstovas.



Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą LCKU 2011 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jos veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

UAB „PricewaterhouseCoopers” vardu

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'C. Butler'.

Christopher C. Butler
Direktorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2012 m. kovo 6 d.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rimvydas Jogėla'.

Rimvydas Jogėla
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	<u>PUSLAPIS</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
FINANSINĖS ATASKAITOS	
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	9
APSKAITOS PRINCIPAI	9 - 17
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	18 - 26
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	27 – 35

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

UAB "PricewaterhouseCoopers"
J. Jasinskio g. 16B
LT-01112 Vilnius
Tel. (8 5) 239 2300
Faks. (8 5) 239 2301
El. p. vilnius@lt.pwc.com
www.pwc.com/lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada apie finansines ataskaitas

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1	10,275	10,482
Palūkanų išlaidos	1	(5,461)	(4,886)
Grynosios palūkanų pajamos		4,814	5,596
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	886	630
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(858)	(732)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		28	(102)
Kitos pajamos	3	63	103
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	(1)	2
Nuostolis iš operacijų su vertybiniais popieriais	5	(48)	
Veiklos išlaidos	6	(3,981)	(3,808)
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo (atidėjiniai)/atidėjinių atstatymas		(18,662)	222
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	11	(158)	(167)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos	12,18	(63)	(77)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą		(18,008)	1,769
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	7	2,686	(264)
Nuostolis / Grynasis pelnas		(15,322)	1,505
Kitos bendrosios pajamos			
Grynasis galimo pardavimo vertybinių popierių perkainojimo pokytis		-	(391)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su galimo pardavimo vertybinių popierių pokyčiu	7	-	59
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį		-	(332)
Bendrosios pajamos		(15,322)	1,173

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	8	53,864	100,195
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	9	110,188	56,844
Investiciniai vertybiniai popieriai	10		
- galimo pardavimo		44,741	33,752
- laikomi iki išpirkimo		140,386	117,395
Ilgalaikis materialusis turtas	11	1,691	1,575
Nematerialusis turtas	12	502	450
Kitas turtas	13	442	178
Atidėto pelno mokesčio turtas	7	2,742	55
Iš viso turto		354,556	310,444
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	14	312,157	276,213
Indėliai	15	313	299
Subordinuotos paskolos	16	6,540	5,170
Likvidumo palaikymo rezervas	17	11,259	8,705
Mokėtinas pelno mokestis		-	93
Kiti įsipareigojimai	18	1,119	1,062
Iš viso įsipareigojimų		331,388	291,542
KAPITALAS IR REZERVAI			
	19		
Pagrindiniai pajai		63	61
Papildomi pajai		29,048	10,223
Atsargos kapitalas		158	158
Rezervinis kapitalas		1,623	1,027
Stabilizacijos fondas		7,864	6,194
Finansinio turto perkainavimo rezervas		(266)	(266)
Nepaskirstytas rezultatas		(15,322)	1505
Iš viso kapitalo ir rezervų		23,168	18,902
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų		354,556	310,444

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 5 - 35 puslapiuose, buvo pasirašyta 2012 m. kovo 6 d.:

Administracijos vadovas
Fortunatas Dirginčius

Vyr. buhalterė
Jūrgita Kubilienė

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
Įprastinė veikla			
Gautos palūkanos		8,806	8,893
Sumokėtos palūkanos		(4,940)	(4,118)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		1,157	833
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(1,118)	(909)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(2,164)	(1,961)
Nefinansinės veiklos pajamos		59	100
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(2,037)	(1,646)
Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms padidėjimas		(16,900)	15,820
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		33,382	96,160
Terminuotų indėlių bankuose padidėjimas		(18,660)	63,000
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas		26	(8)
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)		13	(6)
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	17	2,555	2,287
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		297	254
Gautos lėšos verslumo skatinimo fondo programai		2,000	3,285
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį		2,476	181,976
Sumokėtas pelno mokestis		(356)	(341)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos		2,120	181,635
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(463)	(321)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		-	2
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(118,609)	(165,933)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		91,614	71,795
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos		(27,458)	(94,457)
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		18,825	605
Narių sumokėtas / išmokėtas pagrindinis pajus		2	(1)
Išmokos nariams		(714)	-
Gautos subordinuotos paskolos		1,384	-
Įmokos į stabilizacijos fondą		1,625	1,143
Išmokos iš stabilizacijos fondo		(150)	(286)
Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos		20,972	1,461
P pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas		(4,366)	88,639
P pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		100,903	12,264
P pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:		96,537	100,903
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	8	53,866	100,195
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	9	42,671	708

* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respubliką

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Pagrindiniai pajai	Papildomi kredito unijų pajai	Atsargos kapitalas	Rezervinis kapitalas	Stabilizacijos fondas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
2009 m. gruodžio 31 d.		62	9,618	158	749	4,660	66	955	16,268
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	(332)	1,505	1,173
Narių papildomi pajai		-	605	-	-	-	-	-	605
Narių pagrindinių pajų grąžinimas		(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
2009 m. pelno pervedimas		-	-	-	278	677	-	(955)	-
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	-	(286)	-	-	(286)
Išmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	1,143	-	-	1,143
2010 m. gruodžio 31 d.		61	10,223	158	1,027	6,194	(266)	1,505	18,902
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	-	(15,322)	(15,322)
Narių pagrindinių pajų įsigijimas		2	-	-	-	-	-	-	2
Narių papildomi pajai	19	-	18,825	-	-	-	-	-	18,825
2010 m. pelno pervedimas		-	-	-	596	195	-	(791)	-
Išmokos nariams		-	-	-	-	-	-	(714)	(714)
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	-	(150)	-	-	(150)
Išmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	1,625	-	-	1,625
2011 m. gruodžio 31 d.		63	29,048	158	1,623	7,864	(266)	(15,322)	23,168

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Lietuvos centrinė kredito unija (toliau - LCKU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. balandžio 22 d. Lietuvos bankas 2002 m. lapkričio 28 d. išdavė LCKU licenciją vykdyti visas operacijas, nurodytas LR Centrinės kredito unijos įstatyme. LCKU pagrindinę veiklą pradėjo vykdyti 2002 m. gruodžio 2 d.

LCKU savo veikloje vadovaujasi LR Centrinės kredito unijos įstatymu. LCKU - tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, juridinių asmenų kredito unijų ir LR Vyriausybės įsteigta ir LR Centrinės kredito unijos įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga. LCKU veikia pajinio kapitalo pagrindu ir atlieka kredito unijų likvidumo palaikymo ir mokumo atkūrimo funkcijas, kredito unijų ir kredito unijų narių pinigų pervedimo ir mokėjimo kortelių bei internetinės bankininkystės aptarnavimo operacijas, priima indėlius bei grąžintinas lėšas, teikia paskolas bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas.

LCKU yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363, Kaunas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje LCKU dirbo 36 darbuotojai (2010 m. pabaigoje – 33 darbuotojų).

2011 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir 2 juridiniams asmenims. 2011 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 62 kredito unijos ir LRV vyriausybė (2010 m. – 62 kredito unijos, 2009 m. – 61 ir LRV Vyriausybė).

Bendrovės vadovybė šias finansines ataskaitas patvirtino 2011 m. kovo 6 d. LCKU pajininkai privalo patvirtinti finansines ataskaitas per 3 mėn. nuo finansinių metų pabaigos.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Šios finansinės ataskaitos yra paruoštos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), tiek kiek jie galioja Europos Sąjungoje, ir atitinka juos. Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis istorinių kaštų konvencija, kaip pakeista vertybinių popierių skirtų pardavimui perkainojimo.

(a) *Galiojančių standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2011 m.*

Toliau išvardyti galiojančių standartų pakeitimai ir paskelbtų standartų, patvirtintų taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimai, kuriuos privaloma taikyti 2011 finansiniais metais:

- 24-asis TAS „Informacija apie susijusias šalis“ (pakeistas 2009 m. lapkričio mėn., taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau. 2009 m. buvo atlikti šie 24-ojo TAS pakeitimai: (a) supaprastintas susijusios šalies apibrėžimas patikslinant jo prasmę ir panaikinant neatitikimus; (b) iš dalies panaikintas informacijos pateikimo reikalavimas, kuris taikomas valstybės valdomoms įmonėms..
- 7-ojo TFAS pakeitimai (paskelbti 2010 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d.) patikslina tam tikrus informacijos atskleidimo reikalavimus, visų pirma: (i) ypač akcentuojama sąveika tarp finansinės rizikos pobūdžio ir masto kokybinių ir kiekybinių atskleidimų, (ii) panaikinamas reikalavimas atskleisti finansinio turto, kurio terminai buvo persvarstyti, ir kuris priešingu atveju būtų pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, balansinę vertę, (iii) reikalavimas atskleisti užstato tikrąją vertę pakeičiamas bendresniu reikalavimu atskleisti jo finansinį poveikį ir (iv) patikslinama, kad ūkio subjektas turėtų atskleisti turimo perimto užstato vertę finansinių ataskaitų parengimo datą, o ne vertę, gautą per ataskaitinį laikotarpį.

Toliau aprašyti esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, patvirtinti Europos Sąjungos (ES), kuriuos privaloma taikyti ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau, tačiau kurie šiuo metu nėra aktualūs LCKU vykdomai veiklai:

- TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. ar vėliau). Šis TFAAK aiškinimas nurodo, kaip apskaitoje turi būti registruojamas įsiskolinimo sąlygų pakeitimas, dėl kurio įsipareigojimas panaikinamas kreditoriui įsigijus skolininko nuosavybės priemonių. Gautas pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) straipsnyje naudojant nuosavybės priemonių tikrąją vertę lyginant ją su įsiskolinimo balansine verte.
- TFAAK 14-ojo aiškinimo pakeitimas „Išankstinės įmokos pagal minimalaus finansavimo reikalavimą“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas turės ribotą poveikį, nes jis taikomas tik tiems ūkio subjektams, kurie privalo mokėti minimalias įmokas į nustatytą išmokų pensijų planą. Šiuo pakeitimu panaikinama nenumatytoji TFAAK 14-ojo aiškinimo

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

- pasekmė, susijusi su savanoriškai mokamomis išankstinėmis įmokomis į pensijų fondą, kai egzistuoja minimalaus finansavimo reikalavimas.
- „Teisių emisijų grupavimas“ – 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. ar vėliau). Standarto pakeitimas numato, kad suteikiamos teisės išleidžiant akcijas, už kurias gaunamos pinigų įplaukos užsienio valiuta, neturi būti apskaitomos kaip išvestinės finansinės priemonės.
 - „7-ojo TFAS reikalavimo atskleisti lyginamuosius duomenis ribotos išimtys, taikomos įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS“ – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. ar vėliau). Įmonėms, rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, leidžiama nenurodyti naujų atskleidimų lyginamosios informacijos, kaip to reikalauja 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ pakeitimai, paskelbti 2009 m. kovo mėnesį. Šis 1-ojo TFAS pakeitimas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS, numato tokias pat pereinamąsias nuostatas, kokios yra numatytos 7-ojo TFAS pakeitime.
 - Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai, paskelbti 2010 m. gegužės mėn. (šių patobulinimų taikymo datos skiriasi, tačiau dauguma patobulinimų taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau). Patobulinimai apima šių standartų ir aiškinimų esminius pakeitimus bei išaiškinimus: 1-asis, 3-asis, 1-asis, 28-asis, 31-asis, 32-asis, 34-asis, 39-asis TAS ir TFAAK 13-asis aiškinimas.

Standartai ir standartų pakeitimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurių LCKU netaikė anksčiau laiko.

Toliau aprašyti paskelbti standartai ir standartų pakeitimai:

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės 1-oji dalis: klasifikavimas ir vertinimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. ar vėliau). 9-asis TFAS pakeičia tas 39-ojo TAS dalis, kurios yra susijusios su finansinio turto klasifikavimu ir įvertinimu. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES). Esminiai Standarte aptarti dalykai yra šie:
 - Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į dvi grupes: finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, ir finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina. Sprendimas dėl klasifikavimo turi būti priimamas pirminio pripažinimo metu. Klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto taikomo finansinių priemonių valdymo modelio ir iš finansinės priemonės gaunamų pinigų srautų, numatytų pagal sutartį, specifikos.
 - Vėlesniais laikotarpiais finansinė priemonė amortizuota savikaina apskaitoma tik tuomet, jeigu tai yra skolos finansinė priemonė ir jeigu tenkinamos abi šios sąlygos: (i) ūkio subjektas ketina laikyti turtą sutartinėms piniginėms įplaukoms gauti ir (ii) šio turto pagal sutartį numatyti pinigų srautai apima tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus, t.y., būdingi tik pagrindiniai paskolų požymiai. Visos kitos skolos finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte, jų pasikeitimą apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje.
 - Visos nuosavybės finansinės priemonės vėlesniais laikotarpiais turi būti vertinamos tikrąja verte. Parduoti skirtos nuosavybės finansinės priemonės turi būti vertinamos tikrąja verte, jos pasikeitimą apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Visų kitų nuosavybės finansinių priemonių atžvilgiu galima pasirinkti pirminio pripažinimo metu, kad nerealizuotas ir realizuotas pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo būtų apskaitomi kaip kitos bendrosios pajamos, o ne per pelno (nuostolių) ataskaitą. Toks sprendimas nebegali būti keičiamas. Pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo neperkeliami į pelną (nuostolius). Toks registravimo sprendimas apskaitoje turi būti taikomas nuosekliai kiekvienai finansinei priemonei. Dividendai turi būti apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tol, kol jie atitinka investicijos grąžos kriterijus.
 - Daugelis 39-ajame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, pokyčių poveikį.
- 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeičia 27-ąjį TAS „Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos“ ir 12-ąjį NAK „Konsolidavimas – specialiosios paskirties įmonės“ dalis, susijusias su kontrole ir konsolidavimu. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.
- 11-asis TFAS „Bendri susitarimai“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeičia 31-ąjį TAS „Dalybės bendroje įmonėje“ ir 13-ąjį NAK „Nepiniginiai dalininkų įnašai į bendrai kontroliuojamą įmonę“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.
- 12-asis TFAS „Investicijų į kitus ūkio subjektus atskleidimas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas

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

- taikomas įmonėms, turinčioms dukterinių įmonių, bendrų susitarimų, investicijų į asocijuotąsias įmones ar nekonsoliduojamus ūkio subjektus. Šis Standartas pakeičia atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ąją TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.
- 13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo Standartu siekiama didesnio nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant tikslų tikrosios vertės apibrėžimą ir bendrus tikrosios vertės nustatymo bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus visuose TFAS. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.
 - 27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas pakeistas ir jo tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotas įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gaires, susijusias su kontrole ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis, pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.
 - 28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“ (peržiūrėtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas atliktas remiantis Valdybos projektu dėl bendrųjų įmonių. Šis Standartas dar nėra patvirtintas ES.
 - „Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas“ – 7-ojo TFAS pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. ar vėliau). Pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją apie riziką, kylančią dėl perleisto finansinio turto. Pakeitime taip pat reikalaujama pagal turto grupes atskleisti finansinio turto, kuris buvo perleistas kitai šaliai, tačiau toliau pripažįstamas perleidėjo balanse, pobūdį, balansinę vertę ir susijusią riziką bei naudą. Šis pakeitimas neturėtų turėti jokios įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.
 - 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas (paskelbtas 2011 m. birželio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu pakeistas kitų bendrųjų pajamų komponentų atskleidimas. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.
 - 19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimas (paskelbtas 2011 m. birželio mėn. ir taikomas laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jis reikšmingai pakeitė nustatytų išmokų pensijų sąnaudų ir išeitinių išmokų pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimą. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.
 - TFAAK 20-asis aiškinimas „Antžeminės kasyklos/karjero gamybos etapo atliekų tvarkymo išlaidos“ (paskelbtas 2011 m. spalio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jame išaiškinta, kad nauda, gauta iš atliekų tvarkymo veiklos, apskaitoma pagal principus, numatytus 2-ajame TAS „Atsargos“, tokia apimtimi, kokia ši nauda realizuojama kaip pagamintos atsargos. Šis aiškinimas dar nėra patvirtintas ES.
 - „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas“ – 32-ojo TAS pakeitimas (paskelbtas 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu papildytos taikymo gairės, susijusios su neatitikimais, nustatytais taikant tam tikrus sudengimo kriterijus. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.
 - „Atskleidimai – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas“ – 7-ojo TFAS pakeitimas (paskelbtas 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leis ūkio subjekto finansinių ataskaitų skaitytojui įvertinti sudengimo sutarčių, tarp jų ir užskaitymo teisių, poveikį ar galimą poveikį. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.
 - „Pagrindinio turto atgavimas“ – 12-ojo TAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. ar vėliau). Pakeitime numatoma išimtis, susijusi su atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų, atsirandančių dėl tikrąja verte vertinamo investicinio turto, vertinimu. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.
 - „Labai aukšta infliacija ir nustatytų datų netaikymas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS“ – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. ar vėliau). Pakeitimas numato išimtį, taikomą įmonėms, pirmą kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, kuri leidžia iš naujo nevertinti sandorių, įvykusių prieš joms pradėdant taikyti TFAS. Taip pat pakeitime pateikti nurodymai įmonėms, veikusioms ypač aukštos infliacijos sąlygomis, arba tęsti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS, arba pradėti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS pirmą kartą. Šis pakeitimas dar nėra patvirtintas ES.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt), kuri yra LKU funkcinė bei pateikimo valiuta. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

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

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja ataskaitose pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų sudarymo dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių (psl. 17).

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostolis, atsiradęs įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusių kursų.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visų palūkanų normos finansinių instrumentų palūkanų pajamos ir sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų išlaidomis naudojant efektyvią palūkanų normą

Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinio instrumento galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą (iki sekančio perkainavimo) iki finansinio turto arba įsipareigojimų apskaitinės vertės. Skaičiuojant efektyvią palūkanų normą, LCKU įvertina pinigų srautus atsižvelgiant į pasirašytą sutartį dėl finansinių instrumentų, bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimai apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

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.

Komisinių sąnaudų yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija, išskyrus komisinius, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudedamoji dalis.

Pelno mokestis

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu LCKU nuo 2010 m. sausio 1 d. taikomas 15% pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokestinio pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų sudarymo tikslais. Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl finansinio turto perkainavimo bei sukauptų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu neįtakoja nei apskaitos nei apmokestinamojo pelno ar nuostolio.

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

Atidėtų mokesčių turtas, tenkantis parduoti turimų vertybinių popierių perkainavimui, kuris apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas, taip pat yra apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas.

Išmokos darbuotojams

LCKU už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis LR teisiniais reikalavimais. Nustatytą įmokų planą – tai planas, pagal kurį LCKU moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima sumas, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo dienos, ir juos sudaro grynieji pinigai bei korespondentinės sąskaitos Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose.

Finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų sudengimas

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes:

- 1) finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį) (LCKU neturi tokio turto)
- 2) investicijos, laikomos iki išpirkimo,
- 3) paskolos ir gautinos sumos,
- 4) galimo pardavimo finansinis turtas

Galimo pardavimo ir iki išpirkimo vertybiniai popieriai

Galimo pardavimo finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, kuris yra priskirtas prie galimo pardavimo arba nėra klasifikuojamas kaip paskolos ir gautinos sumos, investicijos laikomos iki išpirkimo ar finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį). Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu. Galimo pardavimo vertybinius popierius ketinama laikyti neapibrėžtą laikotarpį, jie gali būti parduoti esant papildomam likvidumo poreikiui, pasikeitus palūkanų normoms ar vertybinių popierių kainai.

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pridėdant įsigijimo kaštus ir vėliau iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atėmus mokesčius, atsiradę dėl galimo pardavimo vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas kaip kitos bendrosios pajamos, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas kitose bandrosiose pajamose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į grynąjį pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį LCKU vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte ir vėliau yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei atėmus vertės sumažėjimo nuostolius galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti. Palūkanų pajamos uždirbtos dėl vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Jeigu LCKU nuspręstų parduoti didesnę negu reikšmingą sumą laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip galimo pardavimo.

Iki išpirkimo laikomoms investicijoms LCKU individualiai nustato, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad yra patirti vertės sumažėjimo nuostoliai, nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp balansinės turto vertės ir dabartinės planuojamų pinigų srautų vertės. Turto balansinė vertė yra mažinama ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitoje. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu.

Finansinio turto pripažinimas nutraukiamas tada, kai baigiasi sutartinių teisių gauti pinigų srautus iš finansinio turto galiojimo terminas arba kai LCKU perduoda iš esmės visas finansinio turto nuosavybei būdingas rizikos rūšis ir naudą. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas tada, kai šie įsipareigojimai panaikinami, t. y., kai sutartyje numatyta prievolė įvykdoma, atšaukiama arba baigiasi jos galiojimo terminas.

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

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį LCKU ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį LCKU pirminio pripažinimo metu bendrųjų pajamų ataskaitoje klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąją vertę per pelną (nuostolį) b) turtą, kurį LCKU pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (ne dėl kredito pablogėjimo). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams.

Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas

Kiekvieno balanso datą LCKU įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolių įvykių“) ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto ar finansinio turto grupės įvertintiems būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Tarp objektyvių įrodymų, kad paskolos vertė sumažėjo, yra stebėjimais arba istoriniais duomenimis pagrįsta informacija apie tokius nuostolio įvykius:

- reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai: kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų, vėluojančių paskolų dalis sudaro daugiau kaip 12 proc. kredito unijos paskolų portfelio, nurašytų paskolų dalis paskolose viršija 5 proc. ir kiti konkrečiai kiekvienos paskolos atveju reikšmingi skolininko sunkumai;
- nepatenkinama arba bloga skolininko būklė (būklė nustatoma vadovaujantis LCKU paskolų išdavimo ir administravimo tvarka);
- paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas ilgiau nei 2 dienas);
- dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiamos specialios sąlygos, kurių LCKU paprastai nebūtų suteikusi;
- pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- skolininko, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas / panaikinimas;
- priežiūros institucijos apribojimas skolininkui teikti vieną ar kelias finansines paslaugas;
- priežiūros institucija per paskutinį ketvirtį yra skyrusi skolininkui baudą;
- priežiūros institucija yra paskelbusi skolininko veiklos apribojimą (moratoriumą);
- priežiūros ar kitos institucijos laikinai apribojo skolininko teisę disponuoti turtu, lėšomis LCKU ar kituose bankuose;
- priežiūros institucija laikinai ar pilnai nušalino skolininko vadovą / vadovus ar / ir paskolų komiteto narį / narius.

Vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp esamos vertės ir atgautinos vertės, kuris yra lygus dabartinei vertei tikėtinų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma. Jeigu vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostolis sumažėja ir tai gali būti objektyviai siejama su jau po vertės sumažėjimo įvykiu (tokiu kaip skolininko reitingo pagerėjimas), anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo nuostolius.

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

LCKU visų pirma įvertina objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo finansinio turto atžvilgiu – individualiai arba bendrai.

Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai ar reikšmingos individualiai vertinamos paskolos, ir kurių terminai buvo persvarstyti, nebėra laikomos pradelstomis, bet traktuojamos kaip naujos paskolos. Vėlesniais metais šis turtas laikomas pradelstu ir yra atskleidžiamas tik jeigu persvarstomas.

Vertinant ar vertybinių popierių, klasifikuojamų kaip galimo pardavimo, vertė yra sumažėjusi, įvertinama ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tikrosios vertės tų vertybinių popierių sumažėjimas. Jeigu galimo pardavimo finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir tikrosios vertės, minus anksčiau bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas per pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Materialusis ilgalaikis turtas

Materialusis ilgalaikis turtas parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį. Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie: pastatai – 25 metai, lengvieji automobiliai – 6 metai, baldai – 6 metai, kompiuterinė įranga - 3 metai, kita – nuo 3 iki 5 metų.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atsiperkamąją vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atgautinos vertės. Materialusis ilgalaikis turtas yra peržiūrimas siekiant įvertinti, ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė. Pelnas arba nuostolis iš materialiojo ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Vėliau patiriamos išlaidos pridamos prie turto apskaitinės vertės arba pripažįstamos kaip atskiras turtas tik tuo atveju, jeigu tikėtina, kad ateityje LCKU iš šio turto gaus ekonominės naudos ir šio turto savikaina gali būti patikimai įvertinta.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu būdu per 3 – 5 metų numatomą naudojimo laikotarpį.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atsiperkamąją vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atgautinos vertės. Nematerialusis ilgalaikis turtas yra peržiūrimas siekiant įvertinti ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė. Pelnas arba nuostolis iš nematerialiojo ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

Plėtos išlaidos, tiesiogiai priskiriamos unikaliam programinei įrangai, kontroliuojamai LCKU, projektuoti bei testuoti yra pripažįstamos nematerialiuoju turtu tik tada, kai LCKU turi patikimų įrodymų, kad:

- techniškai įmanoma užbaigti gaminti (kurti) nematerialųjį turtą, kuris būtų tinkamas naudoti;
- ji turi techninių galimybių, finansinių ir kitų išteklių užbaigti plėtos darbus;
- ji ketina baigti gaminti (kurti) nematerialųjį turtą ir jį naudoti arba parduoti;
- ji sugebės naudoti arba parduoti nematerialųjį turtą;
- ji gali įrodyti, kaip nematerialusis turtas ateityje teiks Bendrovei ekonominę naudą;
- ji gali patikimai įvertinti su nematerialiojo turto pasigaminimu (sukūrimu) susijusias išlaidas.

Darbuotojų, tiesiogiai dalyvaujančių gaminant (kuriant) turtą, darbo užmokestis ir su juo susiję mokesčiai bei kitos tiesiogiai su programinės įrangos gamyba (kūrimu) susijusios išlaidos yra priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, jei kuriamas turta atitinka visas aukščiau nurodytas sąlygas.

Palaikymo ir kitos plėtos išlaidos, kurios nepriskiriamos įmonės pasigamintos (sukurtos) programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, pripažįstamos to ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis, kada jos buvo patirtos. Išlaidos, kurias LCKU pripažino sąnaudomis ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, vėliau negali būti koreguojamos ir priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai.

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

Dotacijos ir subsidijos

Dotacijos ar subsidijos pripažįstamos finansinėse ataskaitose tada, kai yra pagrįstas užtikrinimas, kad dotacija ar subsidija bus gauta ir kad įmonė atitiks dotacijai ar subsidijai keliamas sąlygas. Su ilgalaikio nematerialiojo turto pirkimu susijusios subsidijos balanse apskaitomos kaip ilgalaikės ateinančių laikotarpių pajamos. Bendrųjų pajamų ataskaitoje jos pripažįstamos pajamomis tiesiniu metodu per susijusio ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo laikotarpį, mažinant šio turto nusidėvėjimo ar amortizacijos sąnaudas. Dotacijos, skirtos konkrečioms sąnaudoms, pripažįstamos pajamomis tuo pačiu laikotarpiu kaip ir atitinkamos patirtos sąnaudos.

Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai

LCKU atlieka vertinimus ir daro prielaidas, kurie turi įtakos kitais finansiniais metais apskaitomoms turto ir įsipareigojimų sumoms. Vertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities patirtimi bei kitais veiksniais.

(a) Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

LCKU mažiausiai kartą per ketvirtį peržiūri savo paskolų portfelį, siekdama įvertinti vertės sumažėjimą. Norėdama nustatyti, ar vertės sumažėjimo nuostoliai turėtų būti pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje, LCKU priima sprendimus dėl to, ar yra kokių nors stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad tam tikra dalimi sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš paskolų portfelio prieš tai, kai toks sumažėjimas galėtų būti nustatytas kuriai nors atskirai to portfelio paskolai. Tokie įrodymai galėtų apimti stebėjimais pagrįstus duomenis, rodančius, kad nepalankiai pasikeitė skolininkų mokumo statusas šios turto grupės atžvilgiu, arba valstybines ir vietos ekonomines sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Nustatant ar paskolų vertė nesumažėjo atsižvelgiama į nuostolių įvykių, kuriais remiantis vertinama paskolos vertė visumą (žr. *Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas*). Numatydama būsimus pinigų srautus, vadovybė naudoja vertinimus, pagrįstus praeities nuostolių patirtimi turto su panašia kredito rizika atžvilgiu bei objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais, kurie yra panašūs į portfelio vertės sumažėjimo įrodymus. Metodologija ir prielaidos, naudojami būsimų pinigų srautų sumai ir laikui įvertinti, reguliariai peržiūrimi siekiant sumažinti skirtumus tarp įvertintų nuostolių ir faktinių praeityje patirtų nuostolių. LCKU vadovybės nuomone, 2011 m. gruodžio 31 d. 5 paskolų, gautinų sumų ir kito amortizuota savikaina vertinamo turto susijusio su kredito rizika vertė buvo sumažėjusi 18,662 tūkst. Lt, šiems turto vienetams suformuoti 100 proc. specialieji atidėjiniai. 2010 m. gruodžio 31 d. vertė sumažėjusi nebuvo.

(b) Investicijos, laikomos iki išpirkimo

LCKU vadovaujasi TAS 39 reikalavimais, pagal kuriuos neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais ir fiksuotu terminu klasifikuojamas kaip laikomas iki išpirkimo. Šiam klasifikavimui reikia priimti svarbius sprendimus. Priimdama tokius sprendimus, LCKU įvertina savo ketinimus ir galimybes laikyti tokias investicijas iki išpirkimo termino. Jeigu LCKU negali laikyti šių investicijų iki išpirkimo termino dėl kitų nei specifinių aplinkybių, pavyzdžiui, parduoda didesnę nei vadovybės nustatytą kiekį arti išpirkimo termino, jai reikės perklasifikuoti visą šią grupę kaip galimo pardavimo finansinį turtą. Tuomet investicijas reikėtų vertinti tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina. Jeigu visos iki išpirkimo laikomos investicijos būtų perkeltos į kitą turto kategoriją, apskaitinė vertė sumažėtų 2,318 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. padidėtų 1,223 tūkst. Lt), sumažėjimą įtraukiant į kitas bendrąsias sąnaudas / padidėjimą įtraukiant į kitas bendrąsias pajamas.

(c) Investicijos į vertybinius popierius

Remiantis TAS 39 reikalavimais, LCKU vertina, ar nėra objektyvių įrodymų dėl galimo pardavimo vertybinių popierių bei investicijų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimo. 2011 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius tikrosios vertės kritimas žemiau jos įsigijimo vertės nėra vertės sumažėjimo įrodymas, nes tai neįtakoja būsimųjų pinigų srautų iš šių investicijų į LR ir ES šalių vyriausybių vertybinius popierius, todėl LCKU vadovybės nuomone 2011 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius vertė sumažėjusi nebuvo.

(d) Atidėto pelno mokesčio turtas

Finansinėse ataskaitose vadovybė pripažino apskaičiuotą atidėtąjį pelno mokesčio turtą, nes vadovybės nuomone jis realizuosis dėl pagal Pelno mokesčio įstatymo nuostatas neapriboto nuostolių perkėlimo laikotarpio, tęstinės neapribotos LCKU veiklos, LCKU veiklos strategijos.

Tikroji turto ir įsipareigojimų vertė

Tikroji vertė yra ta suma, už kurią rinkos sąlygomis galėtų būti perleistas turtas arba panaikintas įsipareigojimas. Finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto, apskaitomų amortizuota savikaina, išskyrus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, paskolas kredito unijoms bei gautas paskolas, tikrosios vertės reikšmingai nesiskiria nuo balansinių verčių, nes indėlių palūkanų normos, atitinka arba reikšmingai nesiskiria nuo rinkos sąlygų. Tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (VILIBOR arba EURIBOR) pridėjus esamą maržą panašiams produktams balanso dieną ir taip nustatant tikrąją vertę.

Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kainomis arba tarpbankinėmis kainų kotiruotėmis. Šie vertybiniai popieriai priklauso kotiruojamų rinkos kainų grupei. Kito finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatomos naudojant diskontuotų pinigų srautų modelius.

Finansinis turtas:	2011		2010	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Pinigai ir lėšos centriniame banke	53,864	53,864	100,195	100,195
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	110,188	110,240	56,844	56,880
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	42,671	42,671	708	708
Terminuoti indėliai bankuose	20,339	20,339	25,869	25,869
Paskolos kredito unijoms	47,178	47,230	30,267	30,303
Paskolos apyvartinėms lėšoms	14,510	14,559	10,726	10,874
Vystymo paskolos	839	839	675	666
Tikslinės trumpalaikės paskolos	1,582	1,582	-	-
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš SF lėšų)	25,521	25,524	18,409	18,306
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	4,726	4,726	457	457
Investiciniai vertybiniai popieriai	185,127	182,809	151,147	152,380
- galimo pardavimui	44,741	44,741	33,752	33,752
- laikomi iki išpirkimo	140,386	138,068	117,395	118,628
Gruodžio 31 d.	349,179	346,913	308,186	309,455

Finansiniai įsipareigojimai:	2011		2010	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	312,157	312,058	276,213	276,058
Indėliai	313	313	299	299
Subordinuotos paskolos	6,540	6,625	5,170	5,318
Likvidumo palaikymo rezervas	11,259	11,259	8,705	8,705
Kiti finansiniai įsipareigojimai	898	898	557	557
Gruodžio 31 d.	331,167	331,153	290,944	290,937

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. kredito unijų indėlių tikroji vertė reikšmingai nesiskyrė nuo jų balansinių verčių.

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. vienintelis LCKU turtas, apskaitomas tikrąja verte yra galimo pardavimo vertybiniai popieriai. Visos šių vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojamas rinkos kainas.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant LCKU kredito riziką taip pat dalyvauja LCKU paskolų komitetas. 2011 m. LCKU įsteigtas rizikų valdymo komitetas.

LCKU įgyvendintos LCKU valdybos patvirtintos rizikos vertinimo ir valdymo tvarkos bei politikos, kurios padeda identifikuoti ir analizuoti prisiimtas rizikas, nustatyti atitinkamus rizikos limitus ir kontrolės procedūras, taip pat stebėti rizikas ir nustatytų limitų laikymąsi. LCKU peržiūri rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip vieną kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir besivystančius geriausios praktikos principus. Už rizikos valdymo ir kontrolės nepriklausomą peržiūrą atsakinga stebėtojų taryba.

Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima LCKU, yra kredito, rinkos, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika. Rizikos kontrolės funkcija LCKU yra atskirta nuo veiklos, susijusios su rizikos prisiėmimu, t.y. nuo padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais, veiklos.

Kredito rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – gerinti LCKU suteikiamų paskolų kokybę. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas, kredito unijos paskolų grąžinimo istorija, kredito unijos paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, verslo plano ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas, planuojamas lėšų panaudojimas. Kredito unijų būklė vertinama kas ketvirtį ir atsiradus objektyvių įrodymų, kad LCKU nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai. Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas LCKU yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą –pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. LCKU kapitalo. LCKU nustatomas ir peržiūrimas vidinis maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai kurie yra mažesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Bet koku atveju suteikiant poziciją vertinama ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2011 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė tūkst. 5,108 tūkst. Lt, t. y. 18,59 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2010 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 5,225 tūkst. Lt, t. y. 24,88 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo).

LCKU visos paskolos (išskyrus sąskaitų kreditus (overdraftus), indėlius, lėšas kitų kredito įstaigų, įskaitant užsienio šalių bankus, sąskaitose, išankstinius mokėjimus, garantijas bei laidavimus) yra išduodamos tik kredito unijoms LCKU narėms. Pagal paskolų sutarčių tarp LCKU ir kredito unijų nuostatas, suėjus paskolos įmokos ir / ar palūkanų mokėjimo terminui paskolos įmoka ir / ar palūkanos neginčo tvarka nurašomos nuo kredito unijos einamosios sąskaitos likučio, laikomo LCKU. Kredito unijos – LCKU laiko atsiskaitomųjų sąskaitų likučius, per kuriuos vykdoma kredito unijų apyvarta, todėl paskolų ir palūkanų įmokų vėlavimas nestebimas. 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo nei vienos vėluojančios paskolos.

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. visos LCKU išduotos paskolos buvo be užtikrinimo priemonių.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką nuo 2008 m. gruodžio mėn. iki atskiros LCKU valdybos sprendimo nesuteikia ilgesnio kaip 3 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinėms lėšoms, vystymui ir likvidumui. Išduodamų subordinuotų paskolų terminas – 6 metai.

LCKU paskolų komitetas ir / ar valdyba nagrinėjant paskolos paraišką ar paskolos grąžinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų grąžinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos verte ir užtikrinimo priemonių pinigų srautus vertina ir nustato paskolų komitetas. Jeigu paskolos užtikrinimo priemonė yra nekilnojamas turtas, paskolų komitetas, vertindamas šį turtą, gali kreiptis į nepriklausomus turto vertintojus. Jeigu paskolos užtikrinimo priemonė yra delspinigiai ar indėliai, pinigų srautus vertina LCKU finansų skyrius.

LCKU paskolų komitetas gavęs kredito unijos paskolos paraišką, atlieka paraiškos ir jei reikalinga kitų paskolai gauti reikalingų dokumentų analizę, išanalizuoja paskolos prašytojo būklę ir jos pokyčius bei pateikia išvadą LCKU valdybai dėl paskolos suteikimo galimybių. LCKU įdiegta vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis paskolos prašytojo būklės įvertinimas, bei tolimesnis skolininko būklės sekimas. Prieš priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo / nesuteikimo paskolų komitetas įvertina skolininko būklę. Kartą per ketvirtį paskutinę ketvirčio dieną paskolų komitetas įvertina visų LCKU skolininkų būklę. Pagrindiniai skolininko būklės vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

grąžinimo, yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas ir kredito unijos paskolų grąžinimo istorija. Pagal nustatytą metodiką kiekvienas skolininko būklę įtakojantis kriterijus įvertinamas nuo "1" iki "5", kur "1"- labai gerai, "2" – gerai, "3" – patenkinamai, "4" – nepatenkinamai, "5" - blogai. Pagal nustatytą metodiką įvertinus atskirų dedamųjų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

Kredito unijoms paskolos apyvartinėms lėšoms nėra suteikiamos jei kredito unija neatitinka LCKU paskolų išdavimo tvarkoje numatytų sąlygų.

LCKU valdyba gavusi paskolų komiteto išvadas rekomendacijas dėl paskolos suteikimo galimybių, reikalingų užtikrinimo priemonių ir pan., dar kartą įvertina paskolos suteikimo galimybes ir priima sprendimą dėl paskolos suteikimo / nesuteikimo.

Paskolų komitetas analizuoja ir seka išduotų paskolų grąžinimo būklę, įvertina išduotų paskolų negrąžinimo priežastis, vertina paskolų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių poreikio apskaičiavimo rezultatus, įvertina kaip kontroliuojamas paskolų grąžinimas, bei teikia LCKU valdybai šią ir kitą reikalingą informaciją.

Maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones:

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2011	2010
Pinigai ir lėšos centriniame banke	53,864	100,195
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	110,188	56,844
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	42,671	708
Terminuoti indėliai bankuose	20,339	25,869
Paskolos kredito unijoms	47,178	30,267
Paskolos apyvartinėms lėšoms	14,510	10,726
Vystymo paskolos	839	675
Tikslinės trumpalaikės paskolos	1,582	-
Subordinuotos paskolos	25,521	18,409
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	4,726	457
Investiciniai vertybiniai popieriai	185,127	151,147
- laikomi galimam pardavimui	44,741	33,752
- laikomi iki išpirkimo	140,386	117,395
Gruodžio 31 d.	349,179	308,186
Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	1,961	146

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos skirstomos į šias klases: apyvartinių lėšų, vystymo, likvidumo, subordinuotas, kredito linijas per kurias kredito unijos išduoda paskolas iš verslumo skatinimo fondo, tikslines paskolas (pradėta teikti 2011 m.). 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. visos paskolos buvo išduotos kredito unijoms – finansinėms institucijoms veikiančioms Lietuvos Respublikoje. Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų, kurios nėra pradelstos ar nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases:

Skolininko būklė	2011 12 31						2010 12 31				
	Subor- dinuotos	Apyvarti- nėms lėšoms	Paskolos tikslas			Iš viso	Subor- dinuotos	Paskolos tikslas			Iš viso
Vystymo			Kredito linijos	Tiks- line	Apyvarti- nėms lėšoms			Vysty- mo	Kredito linijos		
1 – labai gera	2,206	517	-	207	-	2,930	-	2,363	-	59	2,422
2 - gera	12,409	5,641	167	1,798	301	20,315	2,206	2,864	-	242	5,312
3 - patenkinama	7,301	8,352	672	2,400	1,204	19,930	14,400	4,232	362	85	19,079
4 - nepatenkinama	3,605	-	-	321	77	4,004	1,803	1,267	313	71	3,454
Iš viso	25,521	14,510	839	4,726	1,582	47,178	18,409	10,726	675	457	30,267

Paskolų vertės sumažėjimas įvertinamas individualiai kiekvienai paskolai ir gautinoms sumoms, vertinamoms amortizuota savikaina ir susijusioms su kredito rizika. Laikoma, kad visų LCKU vienam skolininkui suteiktų paskolų ir (arba) jo atžvilgiu prisiimtų įsipareigojimų rizika yra vienoda.

LCKU finansų skyrius registruoja nuostolio įvykius ir šiems įvykiams įvykus apskaičiuoja paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertės sumažėjimo nuostolius bei teikia pasiūlymus valdybai dėl šių vertės sumažėjimo nuostolių patvirtinimo. LCKU finansų skyrius vertina ir galimą ankstesnių laikotarpių nuostolių sumažėjus paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertei sumažėjimą. 2011 m. gruodžio 31 d. nustatyta kad 5 paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertė sumažėjusi 18,661 tūkst. Lt., šioms sumoms suformuota 100 proc. atidėjiniai (2010 m. nenustatyta ir neformuota).

LCKU neišskiria galimo pardavimo ir iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių kredito rizikos – įsigijami tik LR Vyriausybės ir Europos Sąjungos šalių vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai.

Centrinėje unijoje valdant koncentracijos riziką nustatyti vidiniai normatyvai atskiroms pozicijoms. Maksimali pozicijos vertė vienam skolininkui negali viršyti 25 proc. apskaičiuotos centrinės unijos kapitalo bazės. Centrinės unijos investicijų į kitos kredito įstaigos laikomas lėšas koncentracijos rizika vertinama pagal vidinius normatyvus. Centrinės unijos investicijų į ES valstybių vyriausybių vertybinius popierius koncentracijos rizika vertinama pagal vidinius normatyvus, nustatomus pagal tarptautinių reitingo agentūrų reitingus.

Lėšos banko korespondentinėse sąskaitose ir terminuoti indėliai bankuose pagal bankų, kuriuose indėliai laikomi reitingus (pagal Fitch reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus):

	2011-12-31	2010-12-31
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	5,678	708
Standartinis reitingas (B-BB+)	36,993	-
Terminuoti indėliai bankuose:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	5,091	5,225
Standartinis reitingas (B-BB+)	15,248	20,644

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Likvidumo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis LCKU susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. LCKU likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad LCKU bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima LCKU valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Centrinės unijos likvidumo valdymas skirstomas į einamojo, trumpalaikio, vidutinio ir strateginio likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą, bei vidinius centrinės unijos likvidumo normatyvus, kas mėnesį sudarant LCKU piniginių srautų ataskaitas, atliekant likvidumo rizikos testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, vertinant likvidumo atsargą, atsvaros pajėgumą, grynąją finansavimo spragą ir t.t..

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį LCKU darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų suderinamumą, bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. LCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota centrinės unijos vadovybė. LCKU vadovybė kartą per savaitę, o esant poreikiui kiekvieną dieną analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Analizuojant pinigų srautų suderinamumą vertinama turto ir įsipareigojimų struktūra ataskaitos sudarymo dienai. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo LCKU vadovybė įvertina kaip tai įtakos pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

Dalis LCKU investicijų į vertybinius popierius, laikoma, kaip galimo pardavimo, todėl esant galimiems pinigų srautų ar likvidumo sutrikimams, gali būti nedelsiant realizuota. Jei sutriko LCKU likvidumas ar prognozuojamas likvidumo sutrikimas, LCKU naudoja turimus likvidumo šaltinius, atsižvelgdama į jų panaudojimo kaštus, taip pat laikinai sustabdo paskolų išdavimą ir investicijas į terminuotus indėlius.

2011 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus balanso sudarymo dienai pateikta žemiau:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Be termino	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriname banke	53,864	-	-	-	-	-	-	-	-	53,864
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	22,393	12,105	27,880	64,775	44,441	13,533	-	-	185,127
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	42,673	3,054	6,846	12,170	7,273	4,644	26,417	7,111	-	110,188
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	2,193	2,193
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	63	86	6	2	516	614	1,005	892	-	3,184
Iš viso turto	96,600	25,533	18,957	40,052	72,564	49,699	40,955	8,003	2,193	354,556
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	139,476	49,496	37,442	29,033	37,519	9,470	9,721	-	-	312,157
Indėliai	37	-	-	-	276	-	-	-	-	313
Likvidumo palaikymo rezervas	11,259	-	-	-	-	-	-	-	-	11,259
Kiti įsipareigojimai	342	737	30	1	2	7	-	-	-	1,119
Subordinuotos paskolos	-	-	-	11	1,381	-	1,726	3,422	-	6,540
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	23,168	23,168
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	151,114	50,233	37,472	29,045	39,178	9,477	11,447	3,422	23,168	354,556
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(54,514)	(24,700)	(18,515)	11,007	33,386	40,222	29,508	4,581	(20,975)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai		1,961								1,961

Likvidus turtas 268,618
 Einamieji įsipareigojimai 203,308
Likvidumo rodiklis procentais 132,12%

Likvidžiam turtui priskiriama pinigai ir lėšos centriname banke, investicijos į neįkeistus LRV ir ES valstybių vertybinius popierius, kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn. laikotarpių gautinos sumos iš kredito įstaigų.

Einamiesiems įsipareigojimams priskiriama įsiskolinimai kredito įstaigoms kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn., indėliai kiekvienu pareikalavimu, likvidumo palaikymo rezervas, kiti įsiskolinimai kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn., nebalansiniai įsipareigojimai.

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

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5-10 metų	Be termino	Iš viso
Turtas	100,991	1,174	26,636	47,863	12,963	90,854	10,868	17,070	2,054	310,444
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	130,860	26,898	34,264	29,536	45,622	10,697	9,059	4,606	18,902	310,444
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(29,869)	(25,724)	(7,628)	18,327	(32,659)	80,157	1,809	12,464	(16,877)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai		146								
Likvidus turtas										237,193
Einamieji įsipareigojimai										157,758
Likvidumo rodiklis procentais										150,35%

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU finansinių įsipareigojimų analizė balanso sudarymo dienai, pagal likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką pateikta žemiau. Atskleistos sumos yra sutartiniai nediskontuoti pinigų srautai:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Iš viso
2011 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	139,477	49,530	37,605	29,449	38,513	10,279	10,215	-	315,068
Indėliai	37	-	-	-	-	281	-	-	318
Likvidumo palaikymo rezervas	11,259	-	-	-	-	-	-	-	11,259
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	907	29	-	-	-	-	-	936
Subordinuotos paskolos	-	-	-	145	1,595	540	2,265	3,640	8,185
Iš viso finansinių įsipareigojimų	150,773	50,437	37,634	29,594	40,108	11,100	12,480	3,640	335,766
2010 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	121,701	26,392	34,358	29,955	46,795	10,199	9,779	874	280,053
Indėliai	23	-	-	-	292	-	-	-	315
Likvidumo palaikymo rezervas	8,705	-	-	-	-	-	-	-	8,705
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	557	-	-	-	-	-	-	557
Subordinuotos paskolos	-	-	-	132	138	1,846	377	4,068	6,561
Iš viso finansinių įsipareigojimų	130,429	26,949	34,358	30,087	47,225	12,045	10,156	4,942	296,191

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

Rinkos rizika

1. Rinkos rizikos įvertinimas

LCKU prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip palūkanų normos (palūkanų normos rizika), užsienio valiutos kursų (užsienio valiutos rizika) svyravimų. LCKU vertina rinkos riziką, kuri įvertina, kad finansinių priemonių būsimųjų pinigų srautų tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms.

Galimi rinkos rizikos pokyčiai nustatomi įvertinant kiekvienos jos sudedamosios dalies – t.y. palūkanų normos rizikos ir užsienio valiutos kurso rizikos poveikius.

LCKU rinkos rizikai vertinti naudoja scenarijaus analizę. Atliekant šią naudojami standartinis, labiausiai tikėtinas ir blogiausias scenarijai. Scenarijų analizė apima vienu metu vykstančių keleto rizikos faktorių pokyčių įvertinimą ir atspindi įvykius, kurie, LCKU požiūriu, galimi ateityje. Scenarijaus analizė grindžiama praeities (istoriniais) įvykiais, kurie darė reikšmingą poveikį rinkai, arba tikėtiniais (spėjamais) įvykiais, kurie gali įvykti rinkoje ateityje.

LCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį pelnui ir kapitalui bei rezervams. Skačiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai pagal terminus iki vienerių metų, išskyrus tuos turto ir įsipareigojimų straipsnius kurių palūkanų norma yra fiksuota ir peržiūrima nedažniau kaip 1 kartą per kalendorinius metus, tai – kredito unijų ir kitų juridinių asmenų einamosios sąskaitos, lėšos likvidumo palaikymo rezerve. Nustatant galimą palūkanų normos pokytį atsižvelgiama į 2011 metų 12 mėn. (2010 metų 12 mėn.) laikotarpio tarpbankinės palūkanų normos EURIBOR svyravimus bei Lietuvos banko makroekonominės prognozes.

2. Valiutų kursų rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atvirosi turto ir įsipareigojimų pozicija. 2011 metais LCKU buvo priėmusi indėlių Eurais, laikė lėšas Eurais bankuose, Eurais buvo gavusi subordinuotas paskolas bei paskolą apyvartinėms lėšoms, buvo išdavusi paskolų Eurais, įsigijusi LR Vyriausybės ir kitų ES valstybių euroobligacijų. Kitomis valiutomis LCKU turto bei įsipareigojimų neturi. Euro kursas Lito atžvilgiu 2011 m. ir 2010 m. nekito. Atsižvelgiant į nekintamą Lito ir Euro santykį, bei artimiausioje ateityje numatytą Euro, kaip nacionalinės valiutos Lietuvos Respublikoje įvedimą, LCKU nemato reikšmingos valiutų rizikos tolimesnei veiklai. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Lentelėje žemiau pateikiama LCKU atvira valiutų pozicija 2011 m. gruodžio 31d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.

	2011 12 31			2010 12 31		
	LTL	EUR	Iš viso	LTL	EUR	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	53,533	331	53,864	93,590	6,605	100,195
Investiciniai vertybiniai popieriai	78,003	107,124	185,127	62,539	88,608	151,147
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	105,276	4,912	110,188	52,690	4,154	56,844
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	2,193	-	2,193	2,025	-	2,025
Kitas ir mokestinis turtas	3,169	15	3,184	215	18	233
Iš viso turto	242,174	112,382	354,556	211,059	99,358	310,444
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	284,962	27,195	312,157	236,225	39,988	276,213
Indėliai	313	-	313	299	-	299
Likvidumo palaikymo rezervas	11,259	-	11,259	8,705	-	8,705
Kiti įsipareigojimai	1,118	1	1,119	1,154	1	1,155
Subordinuotos paskolos	-	6,540	6,540	-	5,170	5,170
Kapitalas ir rezervai	23,181	(13)	23,168	19,168	(266)	18,902
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	320,833	33,723	354,556	265,551	44,893	310,444
Grynoji atvira pozicija	(78,659)	78,659	-	(54,492)	54,492	-

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

3. Palūkanų normos kitimo rizika

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūrėdama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metų ketvirtį, o esant poreikiui ir dažniau nustatydama naujas arba palikdama galioti senas paskolų palūkanų normas. Nuo 2005 metų lapkričio 1 dienos iki 2008 metų gruodžio 5 dienos visose LCKU paskolų sutartyse, kurių terminas ilgesnis nei 1 metai ir paskolos tikslas – apyvartinėms lėšoms yra nustatyta kintama palūkanų norma, kurią sudaro kintama palūkanų dalis - 12 mėnesių EURIBOR ir LCKU marža. Nuo 2008 metų gruodžio 5 dienos visose LCKU paskolų sutartyse yra nustatyta fiksuota palūkanų norma suteikiant Centrinei unijai teisę kas pusę metų vienašališkai palūkanų normą peržiūrėti. Nuo 2008 metų balandžio 18 d. nustatant naujai išduodamų paskolų palūkanų normas atsižvelgiama ir į vidinį kredito unijos reitingą. Visų LCKU įsipareigojimų, išskyrus 3 subordinuotų paskolų, sumoje 5,148 tūkst. Lt (15 pastaba) ir paskolos apyvartinėms lėšoms, bei paskolų iš fondų (13 pastaba) palūkanų normos yra fiksuotos.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2011 m. gruodžio 31 d. Lentelėje pateiktas LCKU turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	Be palūkanų	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	53,864	53,864
Investiciniai vertybiniai popieriai	22,393	12,105	27,880	64,775	44,441	13,533	-	-	185,127
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	42,742	51,333	10,766	5,347	-	-	-	-	110,188
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	2,193	2,193
Kitas iratidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	-	3,184	3,184
Iš viso turto	65,135	63,438	38,646	70,122	44,441	13,533	-	59,241	354,556
Įsipareigojimai ir rezervai									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	188,972	42,727	34,183	37,519	6,895	1,861	-	-	312,157
Subordinuotos paskolos	-	-	5,159	1,381	-	-	-	-	6,540
Indėliai	37	-	-	276	-	-	-	-	313
Likvidumo palaikymo rezervas	11,259	-	-	-	-	-	-	-	11,259
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	1,119	1,119
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	23,168	23,168
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	200,268	42,727	39,342	39,176	6,895	1,861	-	24,287	354,556
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(135,133)	20,711	(696)	30,946	37,546	11,672	-	34,954	-

LCKU palūkanų normos rizika 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	1,402	53,269	47,167	11,918	86,669	7,566	-	102,453	310,444
Įsipareigojimai ir rezervai	156,793	37,509	38,430	45,516	10,697	614	828	20,057	310,444
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(155,391)	15,760	8,737	(33,598)	75,972	6,952	(828)	82,396	-

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2011 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	53,864	53,864
Vertybiniai popieriai	185,127	-	-	185,127
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	102,671	7,517	-	110,188
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	2,193	2,193
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	3,184	3,184
Iš viso turto	287,798	7,517	59,241	354,556
Įsipareigojimai ir rezervai				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	301,689	10,468	-	312,157
Subordinuotos paskolos	1,392	5,148	-	6,540
Indėliai	313	-	-	313
Likvidumo palaikymo rezervas	11,259	-	-	11,259
Kiti įsipareigojimai	-	-	1,119	1,119
Kapitalas ir rezervai	-	-	23,168	23,168
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	314,653	15,616	24,287	354,556
Balansinis skirtumas	(26,855)	(8,099)	34,954	-

2010 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	205,376	2,615	102,453	310,444
Įsipareigojimai ir rezervai	278,164	12,223	20,057	310,444
Balansinis skirtumas	(72,788)	(9,608)	82,396	-

LCKU atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti ar LCKU kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti jei pasitvirtintų testavimo prielaidos ir parengti LCKU veiklos nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl aukščiau nurodytų rizikų pasireiškimo naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai LCKU valdybai pateikiami pagal poreikį, bet nerečiau kaip 1 kartą per metus, likvidumo rizika testuojama vieną kartą per mėnesį.

Jei 2011 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,5 proc. didesnė palūkanų norma (2010 m. – 0.5 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 73 tūkst. Lt mažesnis (2010 m. 336 tūkst. Lt mažesnis). Šį sumažėjimą pagrindo įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai padidėtų 131 tūkst. Lt (2010 m. sumažėtų 86 tūkst. Lt) dėl sumažėjusio ataskaitinių metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2011 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,5 proc. mažesnė palūkanų norma (2010 m. – 0.5 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 73 tūkst. Lt didesnis (2010 m. 336 tūkst. Lt didesnis). Šį padidėjimą pagrindo įtakoja sumažėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai sumažėtų 131 tūkst. Lt (2010 m. padidėtų 86 tūkst. Lt) dėl padidėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios palūkanų normos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti ataskaitų sudarymo dienai, poveikis pelnui ir kapitalui ir rezervams:

	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams
Palūkanų norma padidėja 0,5 proc. / 0.5 proc.	(73)	131	(336)	(86)
Palūkanų norma sumažėja 0,5 proc. /0.5 proc	73	(131)	336	86

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

Kapitalo pakankamumas

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti LCKU galimybę tęsti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auginti LCKU kapitalo bazę sudaro galimybę didinti LCKU turtą, išduodamų paskolų vienam skolininkui limitą;

Lietuvos bankas, atliekantis LCKU priežiūrą nuo taiko Bazelio II sutartyje ir Europos Sąjungos direktyvose dėl banko kapitalo pakankamumo sistemos nustatytą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodiką. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumą įvertinamos kredito, rinkos, operacinės, valiutos kursų rizikos. Kredito rizikai vertinti LCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas LCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. LCKU įdiegtas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau VKPVP). Tai papildomi (II pakopos) reikalavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis VKPVP LCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir skaičiuoja su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.

LCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis:

- į 1 lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai, finansinio turto perkainavimo rezervas bei praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis). Iš I lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, grąžintini pajai ir einamųjų metų nuostolis.
- į 2 lygio kapitalą įskaitoma stabilizacijos fondas, subordinuotos paskolos atitinkančios Lietuvos banko nustatytus reikalavimus, einamųjų metų audituotas nepaskirstytas pelnas.

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2011 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	2011	2010
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	29,111	10,284
Atsargos kapitalas	158	158
Rezervinis kapitalas	1,623	1,027
Finansinio turto perkainavimo rezervas	(266)	(266)
Nematerialusis turtas	(502)	(450)
Einamųjų metų nuostolis	(15,322)	-
Viso I lygio kapitalas	14,802	10,753
II lygio kapitalas		
Stabilizacijos fondas	7,864	6,194
Subordinuotos paskolos	4,803	4,054
Viso II lygio kapitalas	12,667	10,248
Iš viso kapitalo bazė	27,469	21,001
Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	6,847	3,566
Kapitalo reikalingo pozicijų, užsienio valiutos kurso rizikai padengti poreikis	7,866	5,449
Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis	954	643
Viso kapitalo poreikis	15,667	9,658
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	17,53	21,74

Pagal Lietuvos banko reikalavimus subordinuotoms paskoloms LCKU II lygio kapitale apskaitomos paskolos suma kasmet mažinama 20 proc.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 10 proc. 2011 ir 2010 metais apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį kapitalo bazė dalinama iš kapitalo poreikio sumos ir dauginama iš 10 proc.

LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko Lietuvos banko reikalavimus 2011 ir 2010 metais. LCKU kapitalo pakankamumo ataskaitas teikia kas ketvirtį.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2011	2010
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	1,855	2,198
už galimo pardavimo vertybinius popierius	1,256	1,211
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	4,881	3,170
už lėšas kredito įstaigose	2,283	3,903
Iš viso palūkanų pajamų	10,275	10,482
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	4,731	4,300
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	151	131
už juridinių asmenų indėlius	20	28
už kredito įstaigų paskolas ir kitas gautas lėšas	559	427
Iš viso palūkanų išlaidų	5,461	4,886
Grynosios palūkanų pajamos	4,814	5,596

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2011	2010
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	306	263
už operacijas mokėjimo kortelėmis	564	345
už internetinės bankininkystės operacijas	16	22
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	886	630
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	612	520
už pervedimo operacijas	156	131
finansų maklerio įmonių komisiniai	81	69
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	9	12
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	858	732
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	28	(102)

3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2011	2010
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	59	100
Kitos pajamos	4	3
Iš viso kitos veiklos pajamų	63	103

LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas, kurios nėra pagrindinė LCKU veikla. Šios paslaugos yra papildomos.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

4 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA

	2011	2010
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	8	9
Nuostoliai iš operacijų užsienio valiuta	9	7
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	(1)	2

5 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2011	2010
Realizuotas pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	-	-
Nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	48	-
Grynasis pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	(48)	-

6 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

	2011	2010
Darbuotojų atlyginimai	1,649	1,543
Socialinis draudimas	515	463
Reklamos ir marketingo išlaidos	507	419
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	189	325
Apmokėjimo už darbą pagal sutartis išlaidos	124	134
Kredito unijų apmokymo	141	63
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	154	122
Valdymo organų narių apmokymų išlaidos	41	117
Teisinės ir audito paslaugos	60	109
Mokesčiai ir draudimas	17	100
Mokėjimo kortelių išlaidos	51	79
Reprezentacinės išlaidos	38	42
Tantjemos	38	29
Kanceliarinės prekės	20	20
Darbuotojų apmokymų išlaidos	26	9
Kitos išlaidos	411	234
Iš viso	3,981	3,808

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2011	2010
Einamųjų metų pelno mokestis	2	265
Atidėtas pelno mokestis	(2,688)	(1)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	(2,686)	264

Nuostolis / pelnas prieš apmokestinimą	(18,008)	1,769
Pelno mokestis taikant 15 proc. tarifą	(2,701)	265
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	79	57
Neapmokestinamosios pajamos	(64)	(58)
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	(2,686)	264

Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas

Likutis metų pradžioje	55	(5)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas (9 pastaba)	-	59
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	2,686	1
Likutis metų pabaigoje	2,741	55

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)

	Vertybinių popierių vertė	Sukauptos sąnaudos ir mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	(12)	7	(5)
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	1	1
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	59	-	59
2010 m. gruodžio 31 d.	47	8	55
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	2,686	2,686
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	-	-	-
	47	2,694	2,741
2011 m. gruodžio 31 d.			

8 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2011 m. gruodžio 31 dieną LCKU laikė 4 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 dieną – 4 tūkst. Lt) ir korespondentinę sąskaitą centriniame banke, kurioje 2011 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 53,861 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 100,191 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomųjų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą Lietuvos banke nemokamos.

9 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ TIKRAJĄ VERTE

	2011	2010
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	42,671	708
Terminuoti indėliai bankuose	20,339	25,869
Paskolos kredito unijoms	47,178	30,267
Iš viso	110,188	56,844

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2011 m. svyravo nuo 0% iki 3.00% (2010 m. – nuo 0% iki 2.8%), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2011 m. svyravo nuo 2,49% iki 7,33% (2010 m. – nuo 2.50% iki 11.30%), apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius bankuose 2011 m. svyravo nuo 2,0 % iki 4,9 % (2010 m. – nuo 1,6 % iki 9,10 %) .

10 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2011	2010
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	44,741	33,752
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	140,386	117,395
Iš viso	185,127	151,147
Galimo pardavimo sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:		
	2011	2010
Lietuvos Respublikos obligacijos	39,680	21,695
Kredito įstaigų obligacijos	5,061	-
ES valstybių obligacijos	-	12,057
Iš viso	44,741	33,752

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	2011	2010
Lietuvos Respublikos obligacijos	136,941	106,674
ES valstybių obligacijos	3,445	10,721
Iš viso	140,386	117,395

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 1,80% iki 10,70% (2010 m. - nuo 1,78% iki 10,70%) ir yra nekintamos. 2011 m. gruodžio 31 d. 16,045 tūkst. litų nominalios vertės iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių (2010 m. – 15,802 tūkst. litų) yra įkeisti už suteiktą 12,000 tūkst. litų kredito limitą (2010 m. – 10,000 tūkst. lt). Įkeitimo termino pabaiga – 2012 m. balandžio 15 d. 2011 m. gruodžio 31 d. kredito limitas panaudotas nebuvo (2010 m. gruodžio 31 d. taip pat nepanaudotas). Galimo pardavimo skolos vertybiniai popieriai neįkeisti (2010 m. neįkeisti).

Per 2011 ir 2010 finansinius metus LCKU finansinio turto neperklasifikavo.

11 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Pastatai	Baldai	Lengvieji automobiliai	Iš viso
2010 m. sausio 1 d						
Įsigijimo vertė	536	60	1,436	44	192	2,268
Sukauptas nusidėvėjimas	(417)	(30)	(91)	(14)	(83)	(635)
Likutinė vertė	119	30	1,345	30	109	1,633
2010 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	119	30	1,345	30	109	1,633
Įsigijimai	9	-	102	-	-	111
Nusidėvėjimas	(65)	(10)	(53)	(7)	(32)	(167)
Pardavimas	-	(2)	-	-	-	(2)
Likutinė vertė	63	18	1,394	23	77	1,575
2010 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	545	58	1,538	44	192	2,377
Sukauptas nusidėvėjimas	(482)	(40)	(144)	(21)	(115)	(802)
Likutinė vertė	63	18	1,394	23	77	1,575
2011 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	63	18	1,394	23	77	1,575
Įsigijimai	22	2	248	3	-	275
Nusidėvėjimas	(42)	(11)	(66)	(8)	(32)	(159)
Likutinė vertė	43	9	1,576	18	45	1,691
2011 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	567	60	1,786	47	192	2,652
Sukauptas nusidėvėjimas	(524)	(51)	(210)	(29)	(147)	(961)
Likutinė vertė	43	9	1,576	18	45	1,691

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

12 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Licenzijos	Iš viso
2010 m. sausio 1 d				
Išsigijimo vertė	611	144	110	865
Sukauptas nusidėvėjimas	(314)	-	(92)	(406)
Likutinė vertė	297	144	18	459
2010 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	297	144	18	459
Išsigijimai	9	200	-	209
Amortizacija	(200)	-	(18)	(218)
Likutinė vertė	106	344	-	450
2010 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	620	344	110	1,074
Sukauptas nusidėvėjimas	(514)	-	(110)	(624)
Likutinė vertė	106	344	-	450
2011 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	106	344	-	450
Išsigijimai	41	148	-	189
Amortizacija	(99)	(38)	-	(137)
Likutinė vertė	48	454	-	502
2011 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	661	492	110	1,263
Sukauptas nusidėvėjimas	(613)	(38)	(110)	(761)
Likutinė vertė	48	454	-	502

LCKU kuriama kredito unių kompiuterinė programa i-KUBAS. Per 2011 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, sumoje 148 tūkst. Lt priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2010 m. – 200 tūkst. Lt)

13 PASTABA KITAS TURTAS

	2011	2010
Trumpalaikis turtas	63	88
Kitos gautinos sumos	84	57
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	295	33
Iš viso	442	178

14 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FONDAMS

	2011	2010
Kredito unių lėšos:		
terminuotieji indėliai	162,212	146,067
indėliai iki pareikalavimo	139,477	121,701
Gautos paskolos	5,150	5,144
Paskolos iš fondų	5,318	3,301
Iš viso	312,157	276,213

Palūkanų normos už kredito unių terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0,5% iki 10,0% (2010 m. - nuo 0,5 % iki 10,0 %), už indėlius iki pareikalavimo - 0,25 % (2010 m. nuo 1,0 % iki 0,25 %), paskolos iš kredito įstaigų gautos be užtikrinimo priemonių, grąžinimo terminai – 2016 m., palūkanų norma – 6 mėn. EURIBOR ir 1,25 % marža.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2010 m. LCKU atstovaudama kredito unijų koncorciumą su UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA) pasirašė sutartį dėl verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo. Pagal šią programą iki 2011 m. gruodžio 31 d. gauta 5,285 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 3,285 tūkst. Lt.) ir 2011 m. gruodžio 31 d. sukaupta 33 tūkst. Lt palūkanų (2010 m. gruodžio 31 d. – 16 tūkst. Lt).

15 PASTABA INDĖLIAI

	2011	2010
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	37	23
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	276	276
Iš viso	313	299

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 3,3% iki 10,0% (2010 m. - nuo 2,0% iki 10,0%), už indėlius iki pareikalavimo 0,25% (2010 m. – 0,25%).

16 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

	Palūkanų norma (%)	2011	2010
400 tūkst. EUR / 1,381 tūkst. Lt, fiksuota palūkanų norma, gražinama 2012 m.	6.3	1,392	1,392
500 tūkst. EUR /1,726 tūkst. Lt, kintama palūkanų norma, gražinama 2016 m.	6 mėn.EURIBOR+2.5	1,726	1,726
600 tūkst. EUR / 2,071 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, gražinama 2017 m.	6 mėn.EURIBOR+3.5; 6 mėn. EURIBOR svyravimas apdraustas pasirenkant koridorių tarp 2.5 ir 3.5 proc.	2,055	2,052
400 tūkst EUR / 1,381 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, gražinama 2017 m.	6 mėn. EURIBOR+3,75	1,367	-
Iš viso		6,540	5,170

Visa subordinuotų paskolų suma gražinama vienkartinę įmoka paskolų termino pabaigoje. Paskolos neužtikrintos užtikrinimo priemonėmis. Pagal paskolų sutarčių nuostatas, LCKU bankroto ar likvidavimo atveju paskolos davėjo reikalavimai tenkinami po to, kai patenkinami visų kitų kreditorių reikalavimai.

17 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS

	2011	2010
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	8,705	6,418
Padidėjimas per metus	2,554	2,287
Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje	11,259	8,705

LCKU likvidumo palaikymo rezervas yra LCKU įstatymo nustatytu būdu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. 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. 2011 m. laikyta 1% lėšų (2010 m. - 1%). Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 1.5% dydžio metinės palūkanos (2010 metais 1.5 %).

Kiekvieno ketvirčio pabaigoje peržiūrima lėšų, kurią kredito unija privalo laikyti Likvidumo palaikymo rezerve, suma. Paskolos kredito unijų likvidumui palaikyti gali būti teikiamos, kai kredito unijos likvidumas tampa mažesnis už nustatytą likvidumo normatyvą ir kai kredito unijos turto ir įsipareigojimų sudėtis pagal terminus artimiausiems mėnesiams rodo tam tikrą nesubalansuotumą, galintį sutrikdyti įvykdyti įsipareigojimus.

Išstojančios, pašalintos ar likviduojamos kredito unijos lėšos, laikomos LCKU likvidumo palaikymo rezerve, yra gražinamos kredito unijai.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

18 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2011	2010
Finansiniai įsipareigojimai:	898	557
Surinkti mokėtini mokesčiai	702	423
Kiti įsipareigojimai	196	134
Nefinansiniai įsipareigojimai:	221	505
Sukauptas atostogų rezervas	204	223
Ateinančio laikotarpio pajamos (subsidijos)	-	73
Sukauptos sąnaudos	13	109
Mokėtinas PVM	4	100
Iš viso	1,119	1,062

Surinktus mokėtinus mokesčius sudaro iš kredito unijų surinktos lėšos komunalinių ir kitų paslaugų tiekėjams. Ateinančio laikotarpio pajamos (subsidijas) sudaro gauta subsidija kompiuterinėms sistemoms įsigyti. Subsidija panaudojama per kompiuterinių sistemų ir programų naudingo tarnavimo laikotarpius. Per 2011 m. priskaičiuota 73 tūkst. Lt (2010 m. – 141 tūkst. Lt) subsidijos amortizacijos suma yra sumažintos ataskaitinio laikotarpio nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos.

19 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI

Pagrindiniai ir papildomi pajai

LCKU pajinį kapitalą sudaro 29,111 tūkst. litų (2010 m. – 10,284 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 1 tūkst. litų. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. 2011 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 63 (2010 m. gruodžio 31 d. – 61). 2011 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 29,048 (2010 m. gruodžio 31 d. – 10,223). 2011 metais LCKU nariai išpirko 18,825 papildomus pajus. 2,692 pajai buvo išpirkti 2011 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime priėmus sprendimą dėl privalomo papildomų pajų išpirkimo, likusius 16,133 pajus nariai įsigijo savanoriškai siekiant didinti LCKU pajinį ir skaičiuotiną I lygio kapitalą.

LCKU pajininkas, norintis pasitraukti iš Centrinės unijos, privalo pateikti prašymą Centrinės unijos valdybai. Centrinės unijos valdyba, vadovaudamasi LCKU įstatymu ir įstatais, turi teisę priimti dvejopo pobūdžio sprendimus: patenkinti nario prašymą dėl išstojimo; arba netenkinti tokio prašymo. Pirmuoju atveju Centrinė unija, vadovaudamasi teise atsiskaityti su išstojančiu nariu per 12 mėnesių nuo narystės pasibaigimo dienos. Atsiskaitymo terminas priklausytų nuo aplinkybių, galinčių turėti įtakos Centrinės unijos stabilumui ir patikimumui, bet ir nuo išmokamos sumo ir nuo to ar atsirastų kitas LCKU pajininkas, kuris galėtų perimti išstojančios kredito unijos pajines įmokas. Be to, termino parinkimas priklausytų nuo finansinių paskaičiavimų ir laikotarpio, per kurį bus kaupiamas ir atstatytas pajinis kapitalas, kuris bus išmokėtas išstojančiai kredito unijai. Antruoju atveju, Centrinės unijos valdyba turi teisę netenkinti tokio nario prašymo bei neišmokėti pajinių įmokų.

Centrinė unijos valdybai priėmus sprendimą išmokėti pajines įmokas, jos išperkamos nominaline verte – t.y. 1 tūkst. Lt. Su pajininku, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, Centrinė kredito unija atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą ir kitas įmokas, susijusias su jo dalyvavimu Centrinės kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi Centrinės kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

Apie sprendimą atsiskaityti su asmeniu, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, Centrinė kredito unija nedelsdama privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir jai pateikti dokumentus ir duomenis, susijusius su atsiskaitymo įtakos Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui vertinimu. Centrinė kredito unija atsiskaito su asmeniu, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, jeigu per 30 dienų nuo pranešimo priežiūros institucijai pateikimo, o jeigu jos buvo pareikalauta pateikti papildomus dokumentus ir duomenis, – nuo papildomai pareikalautų dokumentų ir duomenų pateikimo dienos negauna priežiūros institucijos rašytinio nurodymo sustabdyti atsiskaitymą.

Priežiūros institucija turi teisę Centrinei kredito unijai duoti rašytinį nurodymą sustabdyti atsiskaitymą iki rašytiniame nurodyme nustatyto termino, kuris gali būti apibrėžtas konkrečia data ar susietas su tam tikrų sąlygų atsiradimu (aplinkybių išnykimu), jeigu yra pagrindas daryti išvadą, kad atsiskaitymas keltų grėsmę Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

Atsargos kapitalas

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

LCKU atsargos kapitalą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į atsargos kapitalą pervestas 2003 ir 2002 metų pelnas. Atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti LCKU finansinį stabilumą. Atsargos kapitalas sudaromas iš LCKU papildomų įnašų ar (ir) atskaitymų iš LCKU pelno. Atsargos kapitalas kredito unijoms negražinamas. Atsargos kapitalas LCKU narių visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik LCKU veiklos nuostoliams dengti.

Rezervinis kapitalas

Rezervinis kapitalas sudaromas iš LCKU pelno. Rezervinis kapitalas priskiriamas LCKU rezervams. Jį sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į rezervinį kapitalą pervestos sumos. Atskaitymai į rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 20 proc. LCKU grynojo pelno, kol rezervinis kapitalas sudarys 1/5 LCKU nuosavo kapitalo. Rezervinis kapitalas kredito unijoms negražinamas. Rezervinis kapitalas LCKU narių visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik LCKU veiklos nuostoliams dengti.

Stabilizacijos fondas

LCKU Stabilizacijos fondas yra LCKU įstatymo nustatyto būdu sudarytas fondas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos stabilumui bei tęstinumui užtikrinti ir veikiantis kaip paskutinis skolinimosi šaltinis kredito unijų sutrikusiam mokumui atkurti. Lėšos iš fondo yra naudojamos šiomis formomis: teikiant subordinuotas paskolas ir kredito unijai skiriant lėšas negražintinai, jei jos įskaitomos į kredito unijos rezervinį kapitalą.

Įnašus į Stabilizacijos fondą moka kredito unijos. Kredito unijų privalomo metinio įnašo į Stabilizacijos fondą procentinį dydį nustato visuotinis narių susirinkimas. 2011 ir 2010 m. į stabilizacijos fondą kredito unijos mokėjo 0.15% nuo kredito unijų indėlių vertės, unijoms, gavusioms negražintinas išmokas iš fondo, įmokos padidindamos 100%. Įnašai į Stabilizacijos fondą kredito unijoms negražinami. Visuotinio narių susirinkimo sprendimu į stabilizacijos fondą pervesta 195 tūkst. Lt pervesta skirstant 2010 metų pelną, 677 tūkst. Lt pervesta skirstant 2009 metų pelną.

Paskolos kredito unijų stabilumui bei tęstinumui užtikrinti gali būti teikiamos vadovaujantis Centrinės unijos stabilizacijos fondo sudarymo ir naudojimo tvarkos nuostatomis. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo ir jo formos priima Stabilizacijos fondo komisija, gavusi ir įvertinusi Centrinės unijos valdybos pateiktas išvadas ir pasiūlymus. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo būdo kiekvienu atskiru atveju priima Stabilizacijos fondo komisija atsižvelgiant į nustatytus kriterijus.

2011 metais iš stabilizacijos fondo lėšų buvo suteikta 1,700 tūkst. Lt subordinuotų paskolų, negražintinai išmokėta 150 tūkst. Lt (2010 m. – 571 tūkst. Lt paskolų, negražintinai išmokėta 286 tūkst. Lt).

20 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, Asociacija Lietuvos kredito unijos, LCKU valdyba, stebėtojų taryba, stabilizacijos fondo komisija bei LCKU vadovybė. Asociacija Lietuvos kredito unijos laikoma susijusiu asmeniu, kadangi jos savininkai yra tie patys kaip ir LCKU.

Vadovybei 2011 metais (3 vadovams) buvo priskaičiuota 509 tūkst. litų atlyginimų (2010 metais – 358 tūkst. litų, 3 vadovams):

	2011	2010
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	509	358
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	46	95
Iš viso:	555	453
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	509	358
Likę įsipareigojimų vadovybei	46	95

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Informacija apie operacijas su susijusiomis šalimis pateikta šiose finansinių ataskaitų pastabose:

- 1 pastaboje – apie palūkanas už suteiktas paskolas, priimtus indėlius bei priimtas likvidumo palaikymo rezervo lėšas;
- 2 pastaboje – apie komisinių pajamas
- 3 pastaboje – apie kitas pajamas
- 9 pastaboje – apie suteiktas paskolas;
- 14 ir 15 pastabose – apie priimtus indėlius;
- 17 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;
- 19 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

Susijusioms šalims išduotos/grąžintos paskolos ir priimti / grąžinti indėliai:

	2011	2010
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(38,405)	(36,655)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	55,305	52,398
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	479,480	478,611
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(463,601)	(418,467)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	2,113,234	1,736,386
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(2,191,878)	(1,716,145)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	2,932	2,475
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(528)	(319)
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	358	361
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(343)	(369)

2011 LCKU savo pajininkams išmokėjo 714 tūkst. Lt dividendų ir išmokų, viename pagrindiniame pajui teko 11,705 tūkst. Lt. 2010 metai LCKU savo pajininkams dividendų ar kitų išmokų nemokėjo.

21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos viename skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 po ataskaitinių mokesčių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. LCKU vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2011 m. gruodžio mėn. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 1,961 tūkst. Lt (2010 12 31 - 146 tūkst. Lt).