

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2012 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 - 16
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	17 - 25
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	26 – 34

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 – 34 puslapiuose pateiktų, Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją, 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 iškraipymų, 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 iškraipymų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į LCKU vidaus kontrolės, 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.



Nuomone

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo LCKU 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Rimvydas Jogėla", written over a faint circular stamp.

Rimvydas Jogėla

Partneris

Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika

2013 m. kovo 12 d.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1	9,015	10,275
Palūkanų išlaidos	1	(4,937)	(5,461)
Grynosios palūkanų pajamos		4,078	4,814
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	1,110	886
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(1,029)	(858)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		81	28
Kitos pajamos	3	59	63
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	1	(1)
Operacijų su vertybiniais popieriais rezultatas	5	5	(48)
Veiklos išlaidos	7	(3,650)	(3,981)
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo (atidėjiniai)		-	(18,662)
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikrąja verte	6	178	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	12,15	(185)	(158)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos	13	(163)	(63)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą		404	(18,008)
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	(83)	2,686
Nuostolis / Grynasis pelnas		321	(15,322)
Kitos bendrosios pajamos			
Grynasis galimo pardavimo vertybinių popierių perkainojimo pokytis		161	-
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su galimo pardavimo vertybinių popierių pokyčiu	8	(24)	-
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį		137	-
Bendrosios pajamos		458	(15,322)

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 34 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

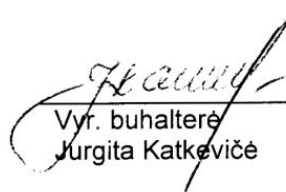
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	9	48,013	53,864
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	10	74,340	110,188
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų		1,506	-
Investiciniai vertybiniai popieriai	11		
- galimo pardavimo		106,968	44,741
- laikomi iki išpirkimo		131,774	140,386
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	744	-
Ilgalaikis materialusis turtas	12	1,665	1,691
Nematerialusis turtas	13	1,098	502
Kitas turtas	15	499	442
Atidėto pelno mokesčio turtas	8	2,635	2,742
Turtas skirtas parduoti	15	1,568	-
Iš viso turto		370,810	354,556
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	16	325,110	312,157
Indėliai	17	306	313
Subordinuotos paskolos	18	5,153	6,540
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	622	-
Likvidumo palaikymo rezervas	19	13,385	11,259
Mokėtinas pelno mokestis		-	-
Kiti įsipareigojimai	20	1,282	1,119
Iš viso įsipareigojimų		345,858	331,388
KAPITALAS IR REZERVAI			
Pagrindiniai pajai		64	63
Papildomi pajai	21	31,100	29,048
Atsargos kapitalas		-	158
Rezervinis kapitalas		-	1,623
Stabilizacijos fondas		7,137	7,864
Finansinio turto perkainavimo rezervas		(129)	(266)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai		(13,541)	-
Nepaskirstytas rezultatas		321	(15,322)
Iš viso kapitalo ir rezervų		24,952	23,168
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų		370,810	354,556

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 34 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 5 - 34 puslapiuose, buvo pasirašyta 2013 m. kovo 12 d.:


 Administracijos vadovas
 Fortunatas Dirginčius


 Vyr. buhalterė
 Jurgita Katkevičė

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
Įprastinė veikla			
Gautos palūkanos		10,275	8,806
Sumokėtos palūkanos		(5,460)	(4,940)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		1,413	1,157
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(1,281)	(1,118)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(1,967)	(2,164)
Nefinansinės veiklos pajamos		59	59
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(1,771)	(2,037)
Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms padidėjimas		(5,876)	(16,900)
Kitų suteiktų paskolų padidėjimas		(1,505)	-
Įsiskolinimų kredito įstaigoms sumažėjimas		(4,235)	33,382
Terminuotų indėlių bankuose padidėjimas		9,998	(18,660)
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas		6	26
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)		(8)	13
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	19	2,126	2,555
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		119	297
Gautos lėšos verslumo skatinimo fondo programai		17,940	2,000
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį		19,833	2,476
Sumokėtas pelno mokestis		-	(356)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos		19,833	2,120
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(2,486)	(463)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		-	-
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(232,766)	(118,609)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		173,166	91,614
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos		(62,086)	(27,458)
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		3,192	18,825
Narių sumokėtas / išmokėtas pagrindinis pajus		1	2
Nariams išmokėti papildomi pajai		(1,140)	-
Išmokos nariams		-	(714)
Gautos/ grąžintos subordinuotos paskolos		(1,379)	1,384
Įmokos į stabilizacijos fondą		2,974	1,625
Išmokos iš stabilizacijos fondo		(3,701)	(150)
Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos		(53)	20,972
Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas		(42,306)	(4,366)
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		96,537	100,903
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:		54,231	96,537
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	9	48,013	53,866
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	10	6,218	42,671

* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respubliką

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 34 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Pagrindiniai pajai	Papildomų kreditų pajai	Atsargos kapitalas	Rezervinis kapitalas	Stabilizacijos fondas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
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 papildomi pajai		-	18,825	-	-	-	-	-	18,825
Narių pagrindinių pajų įsigijimas		2	-	-	-	-	-	-	2
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
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	137	321	458
Narių pagrindinių pajų įsigijimas		1	-	-	-	-	-	-	1
Narių papildomų pajų įsigijimas	21	-	3,192	-	-	-	-	-	3,192
Narių papildomų pajų išpirkimas		-	(1,140)	-	-	-	-	-	(1,140)
2011 m. nuostolio dengimas		-	-	(158)	(1,623)	-	-	1,781	-
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	-	(3,701)	-	-	(3,701)
Išmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	2,974	-	-	2,974
2011 m. gruodžio 31 d.		64	31,100	-	-	7,137	(129)	(13,220)	24,952

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 34 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 (2011 m. pabaigoje – 36 darbuotojai).

2012 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir 2 juridiniams asmenims. 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 63 kredito unijos ir LRV vyriausybė (2011 m. – 62 kredito unijos ir LRV Vyriausybė).

Bendrovės vadovybė šias finansines ataskaitas patvirtino 2013 m. kovo 12 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) *Nauji standartai, standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2012 metais ir aktualūs LCKU:*

Nėra jokių TFAS ar TFAS aiškinimų, kuriuos reikėtų pirmąjį kartą taikyti finansiniais metais, prasidėjusiais 2012 m. sausio 1 d. ir kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos LCKU.

(b) *Nauji standartai, standartų pakeitimai ir aiškinimai, LCKU privalo taikyti ataskaitiniais laikotarpiais, prasidedančiais 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau, ir LCKU nepritaikė anksčiau laiko:*

- Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (ES galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šiuo metu LCKU vertina šių pakeitimų įtaką jos finansinėms ataskaitoms.
- 13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (ES galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šiuo metu LCKU vertina šio standarto įtaką jos finansinėms ataskaitoms.
- 27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m. gegužės mėn. ir ES galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šiuo metu LCKU vertina šio standarto įtaką jų finansinėms ataskaitoms.
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai (paskelbti 2011 m. birželio mėn., ES taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. ar vėliau). Pakeistas kitų bendrųjų pajamų komponentų atskleidimas. Šie pakeitimai reikalauja, kad ūkio subjektas atskirai pateiktų kitų bendrųjų pajamų komponentus dvejose grupėse, atsižvelgiant į tai, ar ateityje jie gali būti perklasifikuojami į pelno ar nuostolių straipsnį. 1-ajame TAS siūlomas pavadinimas pakeistas į „pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą“. LCKU numato, kad dėl šio Standarto pakeitimų pasikeis jos finansinių ataskaitų pateikimas, tačiau jie neturės jokios įtakos sandorių ir likučių vertinimui.
- 19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimas (ES galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šiuo metu LCKU vertina šio standarto įtaką jų finansinėms ataskaitoms.
- Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 32-ojo TAS pakeitimai (ES galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo metu LCKU vertina šio standarto įtaką jų finansinėms ataskaitoms.

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

- Atskleidimai – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (ES galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Bendrovė nenumato, kad šie pakeitimai turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

Nėra jokių kitų naujų standartų, standartų pakeitimų ar aiškinimų, kurie dar negalioja ir kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos LCKU.

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

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: pilnas 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 galiojusi kursu.

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 pasirašytas sutartis 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 apskaičiuojamas 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.

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

Išmokos darbuotojams

LCKU už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytų įmokų planą, vadovaujantis LR teisiniais reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – 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.

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, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis 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 tikrąją 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 pelno (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

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

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.

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;

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

- 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 įvykusių įvykiu (tokiu kaip skolininko reitingo pagerėjimas), anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo nuostolius.

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 atskiuro 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.

Investicinis turtas

Turtas, skirtas uždirbti ilgalaikėms pajamoms iš nuomos ir kurio savo veikloje LCKU tiesiogiai nenaudoja priskiriamas investiciniam turtui. Investicinis turtas pripažįstamas tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje iš šio turto bus gauta ekonominė nauda ir šio turto savikaina gali būti patikimai įvertinta. Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, įskaitant sandorio sudarymo išlaidas. Investicinis turtas vėliau apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukaupto nusidėvėjimo sumą ir vertės sumažėjimo nuostolių sumą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą atsižvelgiant į nustatytą vidutinį turto naudingo tarnavimo laikotarpį, kuris nustatytas toks pat kaip ir ilgalaikiam materialiajam turtui.

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.

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

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.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąją verte sutarties dėl išvestinės priemonės sudarymo dieną, o vėliau iš naujo vertinamos tikrąją verte. Tikrosios vertės nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje, įskaitant neseniai vykusius sandorius rinkoje, taip pat taikant vertinimo metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip turtas, jeigu jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, jeigu jų tikroji vertė yra neigiama.

Tam tikros išvestinės priemonės, įterptos į kitas finansines priemones, pavyzdžiui, palūkanų normos žemutinės ir / ar viršutinės ribos nustatymo galimybė gaunant ar suteikiant paskolą, yra laikomos atskiromis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, jeigu jų ekonominės savybės ir rizika nėra glaudžiai susijusios su pagrindinės išvestinės finansinės priemonės sutarties ekonominėmis savybėmis ir rizika ir pagrindinės finansinės priemonės sutartis nėra vertinama tikrąją verte per pelną (nuostolį). Šios įterptosios išvestinės finansinės priemonės apskaitomos atskirai tikrąją verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelne (nuostolyje).

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.

Veiklos nuoma – LCKU nuomotojas

Turtas, skirtas veiklos nuomai, balanse yra apskaitomas priklausomai nuo jo pobūdžio. Veiklos nuomos pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį tiesiniu metodu bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip pajamos. Pradinės tiesioginės išlaidos, patiriamos nuomos pajamoms uždirbti, įskaitomos į nuomojamo turto apskaitinę vertę. Turto, skirto nuomai, nusidėvėjimo skaičiavimo principai yra tokie pat kaip atitinkamo ilgalaikio turto rūšies nusidėvėjimo skaičiavimo principai ir ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas pagal naudojamus apskaitos principus.

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 valstybinės ir vietos ekonominės sąlygos, tiesiogiai susijusios su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Nustatant ar paskolų vertė nesumažėjo

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

atsižvelgiama į nuostolių įvykių, kuriais remiantis vertinama paskolos vertė visumą (žr. *Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas*). Numatydamą 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, 2012 m. gruodžio 31 d. ir 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.

(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 825 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. sumažėtų 2,318 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. 2012 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 vyriausybės vertybinius popierius, todėl LCKU vadovybės nuomone 2012 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.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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 naudojant dabartinės rinkos palūkanų normas (VILIBOR arba EURIBOR) pridėjus esamą maržą panašioms 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.

	2012		2011	
Finansinis turtas:	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Pinigai ir lėšos centriniame banke	48,013	48,013	53,864	53,864
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	74,340	74,338	110,188	110,240
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	6,218	6,218	42,671	42,671
Terminuoti indėliai bankuose	15,221	15,221	20,339	20,339
Paskolos kredito unijoms	52,901	52,899	47,178	47,230
Paskolos apyvartinėms lėšoms	9,199	9,196	14,510	14,559
Vystymo paskolos	551	551	839	839
Tikslinės trumpalaikės paskolos	-	-	1,582	1,582
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš iš SF lėšų)	25,962	25,963	25,521	25,524
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	17,189	17,189	4,726	4,726
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	1,506	1,506	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai	238,742	237,887	185,127	182,809
- galimo pardavimui	106,968	106,968	44,741	44,741
- laikomi iki išpirkimo	131,774	130,919	140,386	138,068
Gruodžio 31 d.	362,601	361,744	349,179	346,913

	2012		2011	
Finansiniai įsipareigojimai:	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	325,110	324,923	312,157	312,058
Indėliai	306	306	313	313
Subordinuotos paskolos	5,153	5,357	6,540	6,625
Likvidumo palaikymo rezervas	13,385	13,385	11,259	11,259
Kiti finansiniai įsipareigojimai	996	996	898	898
Gruodžio 31 d.	344,950	344,967	331,167	331,153

2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. kredito unijų indėlių tikroji vertė reikšmingai nesiskyrė nuo jų balansinių verčių.

2012 m. gruodžio 31 d. LCKU turta, apskaitomą tikrąja verte, sudarė galimo pardavimo vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės; LCKU įsipareigojimus, apskaitomus tikrąja verte, sudarė išvestinės finansinės priemonės. 2011 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. Išvestinės finansinės priemonės įvertintos taikant vertinimo modelį, kurio įvestinai duomenis stebimi aktyvioje rinkoje.

(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. 2012 m. LCKU įsteigta atskiras rizikų valdymo padalinys – rizikų valdymo grupė, kurio pagrindinės funkcijos užtikrinti efektyvų LCKU ir kredito unijų prisiimamų rizikų valdymą.

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, priežiūros institucijos reikalavimus 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 narių – fizinių ir juridinių asmenų vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas. Paskolų gavėjų 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 arba LCKU valdybos nustatyto limito atskiroms paskolų tipams, priklausomai nuo to kuris limitas mažesnis. 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. 2012 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas sudarė tūkst. 5,101 tūkst. Lt, t. y. 18,60 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2011 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 5,108 tūkst. Lt, t. y. 18,59 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 kredito unijoms LCKU narėms ir kredito unijų nariams – fiziniams ar juridiniams asmenims. 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo nei vienos vėluojančios paskolos.

2012 m. gruodžio 31 d. 378 tūkst. Lt išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 145 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 1,211 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu. 2011 m. gruodžio 31 d. visos LCKU išduotos paskolos buvo be užtikrinimo priemonių.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką nuo 2008 m. gruodžio mėn. iki atskiro LCKU valdybos sprendimo nesuteikia kredito unijoms ilgesnio kaip 3 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinėms lėšoms, vystymui ir likvidumui. Išduodamų subordinuotų paskolų terminas – 6 metai. Išduodamų paskolų kredito unijų nariams - ne ilgiau kaip 5 metai, arba atskiru LCKU valdybos sprendimu gali būti nustatomas ilgesnis terminas.

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. Paskolos kredito unijų nariams – fiziniams ar juridiniams asmenims išduodamos tik pateikus užtikrinimo priemones, kurios atitinka LCKU patvirtintus reikalavimus. 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 išvadas LCKU valdybai dėl paskolos suteikimo galimybių. LCKU įdiegta vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir

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

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 įvertinama visų LCKU skolininkų būklė. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo, yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas ir kredito unijos paskolų grąžinimo istorija. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos nario fizinio / juridinio asmens vertinimo kriterijai yra jo finansinis pajėgumas, reputacija, projekto vykdymo ir lėšų įsisavinimo eiga. 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:	2012	2011
Pinigai ir lėšos centriniame banke	48,013	53,864
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	74,340	110,188
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	6,218	42,671
Terminuoti indėliai bankuose	15,221	20,339
Paskolos kredito unijoms	52,901	47,178
Paskolos apyvartinėms lėšoms	9,199	14,510
Vystymo paskolos	551	839
Tikslinės trumpalaikės paskolos	-	1,582
Subordinuotos paskolos	25,962	25,521
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	17,189	4,726
Kitos paskolos ir gautinos sumos	1,506	-
Investiciniai vertybiniai popieriai	238,742	185,127
- laikomi galimam pardavimui	106,968	44,741
- laikomi iki išpirkimo	131,774	140,386
Išvestinės finansinės priemonės	744	-
Gruodžio 31 d.	363,345	349,179
Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	587	1,961

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 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 ir sindikuotas paskolas kredito unijų nariams. 2011 metais kredito unijoms buvo teiktos ir tikslinės paskolos. Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų, kurios nėra pradelstos ar nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases:

Skolininko būklė	2012 12 31						2011 12 31						Iš viso
	Subor- dinuotos	Apyvarti- nėms lėšoms	Vystymo	Kredito linijos	Sindikuotos	Iš viso	Tiks- linė	Subor- dinuotos	Apyvarti- nėms lėšoms	Vysty- mo	Kredito linijos		
1 – labai gera	6,213	14	-	653	860	7,740	-	2,206	517	-	207	2,930	
2 - gera	15,263	4,787	356	11,506	646	32,558	301	12,409	5,641	167	1,798	20,315	
3 - patenkinama	4,486	4,398	195	4,802		13,881	1,204	7,301	8,352	672	2,400	19,930	
4 - nepatenkinama	-	-	-	228		228	77	3,605	-	-	321	4,004	
Iš viso	25,962	9,199	551	17,189	1,506	54,407	1,582	25,521	14,510	839	4,726	47,178	

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 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 vertina ir galimą ankstesnių laikotarpių nuostolių sumažėjus paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertei sumažėjimą. 2012 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 (2011 m. – 5 paskoloms, 18,661 tūkst. Lt).

LCKU neišskiria galimo pardavimo ir iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių kredito rizikos – įsigijami tik LR Vyriausybės 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 arba valdybos nustatyto vidinio limito / normatyvo, atsižvelgiant į mažesnę normatyvą. Centrinės unijos investicijų į kitose kredito įstaigose laikomas lėšas koncentracijos rizika vertinama pagal vidinius normatyvus.

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

	2012-12-31	2011-12-31
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	6,218	5,678
Standartinis reitingas (B-BB+)	-	36,993
Terminuoti indėliai bankuose:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	5,103	5,091
Standartinis reitingas (B-BB+)	10,118	15,248

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 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, likvidumo atsargos formavimą, numatomų piniginių įplaukų / išmokų, grynosios finansavimo spragos skaičiavimus. Centrinės unijos likvidumo valdymas skirstomas į einamojo, trumpalaikio, vidutinio ir strateginio likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma vykstant 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, išėjusius ir įėjusius pinigų srautus, 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.

2012 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	48,013	-	-	-	-	-	-	-	-	48,013
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	10,311	27,872	5,211	52,447	102,695	29,704	10,502	-	238,742
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	6,218	931	6,683	12,190	1,320	4,405	24,964	17,629	-	74,340
Kitos paskolos	-	1	150	85	175	554	541	-	-	1,506
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	744	-	-	-	-	744
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	2,763	2,763
Turtas, skirtas parduoti, kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	58	146	38	1,823	2	651	869	1,115	-	4,702
Iš viso turto	54,289	11,389	34,743	19,309	54,688	108,305	56,078	29,246	2,763	370,810
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	138,007	37,792	34,888	34,852	38,488	16,899	1,154	23,030	-	325,110
Indėliai	30	-	-	-	-	276	-	-	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	13,385	-	-	-	-	-	-	-	-	13,385
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	622	-	622
Kiti įsipareigojimai	325	923	28	1	2	3	-	-	-	1,282
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	5,153	-	-	5,153
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	24,952	24,952
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	151,747	38,715	34,917	34,853	38,490	17,178	6,307	23,652	24,952	370,810
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų (97,458)	(27,326)		(174)	(15,544)	16,198	91,127	49,771	5,594	(22,189)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai		587								587
Likvidus turtas										293,904
Einamieji įsipareigojimai										191,049
Likvidumo rodiklis procentais										153,84%

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.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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.

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2011 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	96,600	25,533	18,957	40,052	72,564	49,699	40,955	8,003	2,193	354,556
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	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								
Likvidus turtas										268,618
Einamieji įsipareigojimai										203,308
Likvidumo rodiklis procentais										132,12%

2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 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
2012 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	137,899	37,919	35,083	35,233	39,349	41,863	1,219	-	328,565
Indėliai	30	-	-	-	-	291	-	-	321
Likvidumo palaikymo rezervas	13,385	-	-	-	-	-	-	-	13,385
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	1,001	28	-	-	-	-	-	1,029
Subordinuotos paskolos	-	-	-	114	116	459	5,553	-	6,241
Iš viso finansinių įsipareigojimų	151,314	38,920	35,111	35,346	39,465	42,613	6,772	-	349,541
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

(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. Skaičiuojant 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 2012 metų 12 mėn. (2011 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. 2012 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 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 2012 m. gruodžio 31d. ir 2011 m. gruodžio 31 d.

	2012 12 31			2011 12 31		
	LTL	EUR	Iš viso	LTL	EUR	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	43,580	4,433	48,013	53,533	331	53,864
Investiciniai vertybiniai popieriai	210,772	27,970	238,742	78,003	107,124	185,127
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	72,645	1,695	74,340	105,276	4,912	110,188
Išvestinės finansinės pr.	744	-	744	-	-	-
Kitos paskolos	1,506	-	1,506	-	-	-
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	2,763	-	2,763	2,193	-	2,193
Kitas ir mokestinis turtas	4,691	11	4,702	3,169	15	3,184
Iš viso turto	336,701	34,109	370,810	242,174	112,382	354,556
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	292,855	32,255	325,110	284,962	27,195	312,157
Indėliai	306	-	306	313	-	313
Likvidumo palaikymo rezervas	13,385	-	13,385	11,259	-	11,259
Išvestinės finansinės pr.	622	-	622	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	1,279	3	1,282	1,118	1	1,119
Subordinuotos paskolos	-	5,153	5,153	-	6,540	6,540
Kapitalas ir rezervai	24,952	-	24,952	23,181	(13)	23,168
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	333,399	37,411	370,810	320,833	33,723	354,556
Grynoji atvira pozicija	3,302	(3,302)	-	(78,659)	78,659	-

(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 peržiūredama 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 ir indėlių 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. Nuo 2010 m. nustatant išduodamų paskolų normas, atsižvelgiant į kredito unijų reitingą, palūkanų normos padidinamos arba sumažinamos. Visų LCKU įsipareigojimų, išskyrus 3 subordinuotų paskolų, sumoje 5,153 tūkst. Lt (17 pastaba) ir paskolos apyvartinėms lėšoms, bei paskolų iš fondų (15 pastaba) palūkanų normos yra fiksuotos.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2012 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	-	-	-	-	-	-	-	48,013	48,013
Investiciniai vertybiniai popieriai	10,311	27,872	5,211	52,447	102,695	29,704	10,502	-	238,742
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	6,276	57,360	10,627	77	-	-	-	-	74,340
Kitos paskolos	1	1,360	145	-	-	-	-	-	1,506
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	744	744
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	2,763	2,763
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	-	4,702	4,702
Iš viso turto	16,588	86,592	15,983	52,524	102,695	29,704	10,502	56,222	370,810
Įsipareigojimai ir rezervai									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	175,799	57,918	40,031	37,625	13,446	291	-	-	325,110
Subordinuotos paskolos	-	-	5,153	-	-	-	-	-	5,153
Indėliai	30	-	-	-	276	-	-	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	13,385	-	-	-	-	-	-	-	13,385
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	622	622
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	1,282	1,282
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	24,952	24,952
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	189,214	57,918	45,184	37,625	13,722	291	-	26,856	370,810
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(172,626)	28,674	(29,201)	14,899	88,973	29,413	10,502	29,366	-

LCKU palūkanų normos rizika 2011 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	65,135	63,438	38,646	70,122	44,441	13,533	-	59,241	354,556
Įsipareigojimai ir rezervai	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	-

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	48,013	48,013
Vertybiniai popieriai	238,742	-	-	238,742
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	56,565	17,775	-	74,340
Kitos paskolos ir gautinos sumos	1,361	145	-	1,506
Išvestinės finansinės per.	-	-	744	744
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	2,763	2,763
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	4,702	4,702
Iš viso turto	296,668	17,920	56,222	370,810
Įsipareigojimai ir rezervai				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	296,816	28,294	-	325,110
Subordinuotos paskolos	-	5,153	-	5,153
Indėliai	306	-	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	13,385	-	-	13,385
Išvestinės finansinės pr.	-	-	622	622
Kiti įsipareigojimai	-	-	1,282	1,282
Kapitalas ir rezervai	-	-	24,952	24,952
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	310,507	33,447	26,856	370,810
Balansinis skirtumas	(13,839)	(15,527)	29,366	-

2011 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	287,798	7,517	59,241	354,556
Įsipareigojimai ir rezervai	314,653	15,616	24,287	354,556
Balansinis skirtumas	(26,855)	(8,099)	34,954	-

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 2012 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,3 proc. didesnė palūkanų norma (2011 m. – 0.5 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 1,456 tūkst. Lt mažesnis (2011 m. 73 tūkst. Lt mažesnis). Šį sumažėjimą pagrįdė padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai sumažėtų 12 tūkst. Lt (2011 m. sumažėtų 131 tūkst. Lt) dėl sumažėjusio ataskaitinių metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2012 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,3 proc. mažesnė palūkanų norma (2011 m. – 0.5 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 1,456 tūkst. Lt didesnis (2011 m. 73 tūkst. Lt didesnis). Šį padidėjimą pagrįdė sumažėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai padidėtų 12 tūkst. Lt (2011 m. padidėtų 131 tūkst. Lt) dėl padidėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios palūkanų normos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti ataskaitų sudarymo dienai, poveikis pelnui ir kapitalui ir rezervams:

	2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams
Palūkanų norma padidėja 0,3 proc. / 0.3 proc.	(1,456)	12	(73)	131
Palūkanų norma sumažėja 0,3 proc. / 0.3 proc.	1,456	(12)	73	(131)

(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;
- Auganti LCKU kapitalo bazė sudaro galimybę didinti LCKU turta, 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, gražintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis.
- į 2 lygio kapitalą įskaitoma stabilizacijos fondas, subordinuotos paskolos atitinkančios Lietuvos banko nustatytus reikalavimus, einamųjų metų audituotas nepaskirstytas pelnas.

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2012 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	2012	2011
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	31,164	29,111
Atsargos kapitalas	-	158
Rezervinis kapitalas	-	1,623
Finansinio turto perkainavimo rezervas	(129)	(266)
Nematerialusis turtas	(1,095)	(502)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas rezultatas	(13,541)	
Einamųjų metų nuostolis	-	(15,322)
Viso I lygio kapitalas	16,399	14,802
II lygio kapitalas		
Stabilizacijos fondas	7,137	7,864
Subordinuotos paskolos	3,778	4,803
Viso II lygio kapitalas	10,915	12,667
Iš viso kapitalo bazė	27,314	27,469
Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	4,673	6,847
Kapitalo reikalingo pozicijų, užsienio valiutos kurso rizikai padengti poreikis	330	7,866
Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis	1,005	954
Viso kapitalo poreikis	6,008	15,667
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	45,45	17,53

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. 2012 ir 2011 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 2012 ir 2011 metais.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2012	2011
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	2,150	1,855
už kitas paskolas	20	-
už galimo pardavimo vertybinius popierius	1,076	1,256
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	4,477	4,881
už lėšas kredito įstaigose	1,292	2,283
Iš viso palūkanų pajamų	9,015	10,275
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	3,732	4,731
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	146	151
už juridinių asmenų indėlius	8	20
kitos palūkanų išlaidos	221	-
už kredito įstaigų paskolas ir kitas gautas lėšas	830	559
Iš viso palūkanų išlaidų	4,937	5,461
Grynosios palūkanų pajamos	4,078	4,814

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2012	2011
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	374	306
už operacijas mokėjimo kortelėmis	713	564
už internetinės bankininkystės operacijas	19	16
už paskolų administravimą	4	-
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	1,110	886
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	754	612
už pervedimo operacijas	233	156
finansų maklerio įmonių komisiniai	37	81
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	4	9
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	1,029	858
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	81	28

3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2012	2011
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	59	59
Kitos pajamos	-	4
Iš viso kitos veiklos pajamų	59	63

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

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

4 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA

	2012	2011
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	8	8
Nuostoliai iš operacijų užsienio valiuta	7	9
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	(1)

5 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2012	2011
Realizuotas pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	7	-
Nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	2	48
Grynasis pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	5	(48)

6 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ IŠVESTINIŲ PRIEMONIŲ PERKAINAVIMO TIKRAJA VERTE

	2012	2011
Nerealizuotas pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	586	-
Nerealizuotas nuostolis iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	408	-
Grynasis pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	178	-

7 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

	2012	2011
Darbuotojų atlyginimai	1,532	1,649
Socialinis draudimas	458	515
Reklamos ir marketingo išlaidos	375	507
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	218	189
Apmokėjimo už darbą pagal sutartis išlaidos	128	124
Kredito unijų apmokymo	51	141
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	184	154
Valdymo organų narių apmokymų išlaidos	91	41
Teisinės ir audito paslaugos	108	60
Mokesčiai ir draudimas	17	17
Mokėjimo kortelių išlaidos	-	51
Reprezentacinės išlaidos	34	38
Tantjemos	35	38
Kanceliarinės prekės	17	20
Darbuotojų apmokymų išlaidos	40	26
Kitos išlaidos	362	411
Iš viso	3,650	3,981

8 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2012	2011
Einamųjų metų pelno mokestis	-	2
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	(83)	(2,688)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	83	(2,686)

Nuostolis / pelnas prieš apmokestinimą	404	(18,008)
Pelno mokestis taikant 15 proc. tarifą	61	(2,701)
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	57	79
Neapmokestinamosios pajamos	(35)	(64)
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	83	(2,686)

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas

Likutis metų pradžioje	2,742	56
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(24)	-
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	(83)	2,686
Likutis metų pabaigoje	2,635	2,742

Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)

	Vertybinių popierių vertė	Sukauptos sąnaudos ir mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	47	9	56
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	-	-
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	-	2,686	2,686
2011 m. gruodžio 31 d.	47	2,695	2,742
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(83)	(83)
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(24)		(24)
	23	2,612	2,635
2012 m. gruodžio 31 d.			

9 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2012 m. gruodžio 31 dieną LCKU laikė 5 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 dieną – 4 tūkst. Lt) ir korespondentinę sąskaitą centriniame banke, kurioje 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 48,008 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 53,861 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomųjų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą Lietuvos banke nemokamos.

10 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ

	2012	2011
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	6,218	42,671
Terminuoti indėliai bankuose	15,221	20,339
Paskolos kredito unijoms	52,901	47,178
Iš viso	74,340	110,188

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2012 m. svyravo nuo 0 % iki 0,4 % (2010 m. – nuo 0% iki 3.0%), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2012 m. svyravo nuo 2,50 % iki 6,55 % (2011 m. – nuo 2.49 % iki 7.33 %), apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius bankuose 2012 m. svyravo nuo 0,7 % iki 3,7 % (2011 m. – nuo 2,0 % iki 4,9 %).

11 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2012	2011
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	106,968	44,741
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo	131,774	140,386
Iš viso	238,742	185,127

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Galimo pardavimo sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	2012	2011
Lietuvos Respublikos vertybiniai popieriai	106,968	39,680
Kredito įstaigų obligacijos	-	5,061

Iš viso	106,968	44,741
----------------	----------------	---------------

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

	2012	2011
Lietuvos Respublikos vertybiniai popieriai	131,774	136,941
ES valstybių obligacijos	-	3,445

Iš viso	131,774	140,486
----------------	----------------	----------------

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 0,57% iki 10,70% (2011 m. - nuo 1,80 % iki 10,70%) ir yra nekintamos. 2011 m. gruodžio 31 d. 16,045 tūkst. litų nominalios vertės iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių buvo įkeisti už suteiktą 12,000 tūkst. litų kredito limitą. 2011 m. gruodžio 31 d. kredito limitas panaudotas nebuvo. 2012 m. gruodžio 31 d. vertybiniai popieriai nebuvo įkeisti.

Per 2012 ir 2011 finansinius metus LCKU finansinio turto neperklasifikavo.

12 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Pastatai	Baldai	Lengvieji automobiliai	Iš viso
2011 m. sausio 1 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)
Pardavimas	-	-	-	-	-	-
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
2012 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	43	9	1,576	18	45	1,691
Įsigijimai	131	-	-	-	-	131
Nusidėvėjimas	(43)	(6)	(68)	(8)	(32)	(157)
Likutinė vertė	131	3	1,508	10	13	1,665
2012 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	698	60	1,786	47	192	2,783
Sukauptas nusidėvėjimas	(567)	(57)	(278)	(37)	(179)	(1,118)
Likutinė vertė	131	3	1,508	10	13	1,665

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Licenzijos	Iš viso
2011 m. sausio 1 d				
Įsigijimo vertė	620	344	110	1,074
Sukauptas nusidėvėjimas	(514)	-	(110)	(624)
Likutinė vertė	106	344	-	450
2011 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	106	344	-	450
Įsigijimai	41	148	-	189
Amortizacija	(99)	(38)	-	(137)
Likutinė vertė	48	454	-	502
2011 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	661	492	110	1,263
Sukauptas nusidėvėjimas	(613)	(38)	(110)	(761)
Likutinė vertė	48	454	-	502
2012 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	48	454	-	502
Įsigijimai	11	326	422	759
Amortizacija	(11)	(131)	(21)	(163)
Likutinė vertė	48	649	401	1,098
2012 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	672	818	532	2,022
Sukauptas nusidėvėjimas	(624)	(169)	(131)	(924)
Likutinė vertė	48	649	401	1,098

LCKU kuriama kredito unių kompiuterinė programa i-KUBAS. Per 2012 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, sumoje 326 tūkst. Lt priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2011 m. – 148 tūkst. Lt). 2012 m. gruodžio 31 d. į eksploataciją įvestų kuriamų programų likutinė vertė – 320 tūkst. Lt, į eksploataciją neįvestų programų likutinė vertė – 329 tūkst. Lt.

14 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Lentelėje žemiau pateikta LCKU išvestinių priemonių tikrosios vertės 2012 m. gruodžio 31 d., 2011 m. gruodžio 31 d. LCKU išvestinių priemonių pripažinusi nebuvo.

	Turtas	Įsipareigojimai
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai	744	622
Iš viso	744	622

15 PASTABA KITAS TURTAS IR TURTAS SKIRTAS PARDUOTI

	2012	2011
Trumpalaikis turtas	57	63
Kitos gautinos sumos	122	84
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	320	295
Turtas skirtas parduoti	1,568	-
Iš viso	2,067	442

Turtas skirtas parduoti buvo įsigytas 2012 m. už 1,596 tūkst. Lt ir apskaitytas kaip investicinis turtas. 2012 m. iš investicinio turto uždirbta 32 tūkst. Lt nuomos pajamų, tiesioginių veiklos išlaidų susijusių su investicinių turtu

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

nepatirta, 28 tūkst. Lt nusidėvėjimas, apskaitytas veiklos sąnaudose. Šis turtas perklasifikuotas kaip skirtas parduoti, 2012 m. gruodžio mėn. patalpų nuomininkui pareiškus poreikį pasinaudoti patalpų atpirkimo teise.

16 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FONDAMS

	2012	2011
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	158,917	162,212
indėliai iki pareikalavimo	137,899	139,477
Gautos paskolos	5,157	5,150
Paskolos iš fondų	23,137	5,318
Iš viso	325,110	312,157

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0,4% iki 4,0% (2011 m. - nuo 0,5 % iki 10,0 %), už indėlius iki pareikalavimo - 0,05 % (2011 m. nuo 0,25 % iki 0,05 %), paskolos iš kredito įstaigų gautos be užtikrinimo priemonių, grąžinimo terminai – 2016 m., palūkanų norma – 6 mėn. EURIBOR ir 1,25 % marža.

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 2012 m. gruodžio 31 d. gauta 23,225 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 5,285 tūkst. Lt.) ir 2012 m. gruodžio 31 d. sukaupta 108 tūkst. Lt palūkanų (2011 m. gruodžio 31 d. – 33 tūkst. Lt).

17 PASTABA INDĖLIAI

	2012	2011
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	27	37
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	279	276
Iš viso	306	313

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 3,1% iki 3,3% (2011 m. - nuo 3,3 % iki 10,0%), už indėlius iki pareikalavimo nuo 0,00 % iki 0,25% (2011 m. – 0,25%).

18 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

	Palūkanų norma (%)	2012	2011
500 tūkst. EUR /1,726 tūkst. Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2016 m.	6 mėn.EURIBOR+2.5	1,726	1,726
600 tūkst. EUR / 2,071 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mėn.EURIBOR+3.5; 6 mėn. EURIBOR svyravimas apdraustas pasirenkant koridorių tarp 2.5 ir 3.5 proc.	2,058	2,055
400 tūkst EUR / 1,381 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mėn. EURIBOR+3,75	1,369	1,367
400 tūkst. EUR / 1,381 tūkst. Lt, fiksuota palūkanų norma, grąžinama 2012 m.	6.3	-	1,392
Iš viso		5,153	6,540

Visa subordinuotų paskolų suma grąžinama vienkartinę įmoką 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.

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

19 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS

	2012	2011
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	11,259	8,705
Padidėjimas per metus	2,126	2,554
Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje	13,385	11,259

LCKU likvidumo palaikymo rezervas yra LCKU įstatymo nustatyto 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. 2012 m. laikyta 1% lėšų (2011 m. - 1%). Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0.2 % dydžio metinės palūkanos (2011 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.

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2012	2011
Finansiniai įsipareigojimai:	996	898
Surinkti mokėtini mokesčiai	809	702
Kiti įsipareigojimai	187	196
Nefinansiniai įsipareigojimai:	287	221
Sukauptas atostogų rezervas	247	204
Sukauptos sąnaudos	12	13
Mokėtinas PVM	27	4
Iš viso	1,282	1,119

Surinktus mokėtinus mokesčius sudaro iš kredito unijų surinktos lėšos komunalinių ir kitų paslaugų tiekėjams.

21 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI

Pagrindiniai ir papildomi pajai

LCKU pajinį kapitalą sudaro 31,164 tūkst. litų (2011 m. – 29,111 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. 2012 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 64 (2011 m. gruodžio 31 d. – 63). 2012 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 31,100 (2011 m. gruodžio 31 d. – 29,048). 2012 metais LCKU nariai išpirko 3,192 papildomus pajus, 1,140 pajai buvo gražinti.

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 teisę 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 nominale verte – t.y. 1 tūkst. Lt. Su pajininku, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, Centrinė kredito unija atsiskaito išmokėdama jam priklausančią pajinį įnašą ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu Centrinės kredito unijos

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

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

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. 2012 m. visuotiniame narių susirinkimo sprendimu 158 tūkst. Lt iš atsargos kapitalo buvo panaudota 2011 m. patirtiems 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. 2012 m. visuotiniame narių susirinkimo sprendimu 1,623 tūkst. Lt iš atsargos kapitalo buvo panaudota 2011 m. patirtiems 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. 2012 į stabilizacijos fondą kredito unijos mokėjo 0,25% (2011 m. – 0,15 %) nuo kredito unijų indėlių vertės, unijoms, gavusioms negražintinas išmokas iš fondo, įmokos padidinamos 100%. Įnašai į Stabilizacijos fondą kredito unijoms negražinami.

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.

2012 metais iš stabilizacijos fondo lėšų buvo negražintinai išmokėta 3,701 tūkst. Lt, paskolų suteikta nebuvo (2011 m. suteikta 1,700 tūkst. Lt paskolų, negražintinai išmokėta 150 tūkst. Lt).

22 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, LCKU valdyba, stebėtojų taryba, stabilizacijos fondo komisija bei LCKU vadovybė. Vadovybei 2012 metais (3 vadovams) buvo priskaičiuota 426 tūkst. litų atlyginimų (2011 metais – 509 tūkst. litų, 3 vadovams):

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

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

	2012	2011
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	426	509
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	52	46
Iš viso:	478	555
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	426	509
Likę įsipareigojimų vadovybei	52	46

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
- 10 pastaboje – apie suteiktas paskolas;
- 16 ir 17 pastabose – apie priimtus indėlius;
- 19 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;
- 21 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

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

	2012	2011
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(31,240)	(38,405)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	25,365	55,305
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	599,671	479,480
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(602,053)	(463,601)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	2,640,932	2,113,234
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(2,637,828)	(2,191,878)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	2,628	2,932
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(666)	(528)

2012 metais LCKU savo pajininkams dividendų ar kitų išmokų nemokėjo. 2011 m. LCKU savo pajininkams išmokėjo 714 tūkst. Lt dividendų ir išmokų, vienam pagrindiniam pajui teko 11,705 tūkst. Lt.

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 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.

2013 m. kovo 8 d. sudaryta preliminarai LCKU turto skirto parduoti pirkimo – pardavimo sutartis.

2012 m. gruodžio mėn. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 587 tūkst.Lt (2011 12 31 – 1,961 tūkst. Lt).