

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

PUSLAPIS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
FINANSINĖS ATASKAITOS	
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
FINANSINĖS PADÉTIES ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	9
APSKAITOS PRINCIPAI	9 - 20
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	20 - 29
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	30 – 38



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 – 38 puslapiuose pateiktų, Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusiu metų bendrujų pajamų, kapitalo ir rezervų 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 Sajungoje, 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 néra reikšmingų iškraipymų.

Auditu 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 kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie LCKU vidaus kontrolių efektyvumą. Auditu metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atlirkštų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva
Tel. +370 (5) 239 2300, faks.+370 (5) 239 2301, el. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt



Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės atskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo LCKU 2014 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 Sajungoje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, enclosed in a blue circle.

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2015 m. kovo 16 d.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDRUJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1	7,765	8,265
Palūkanų išlaidos	1	(3,114)	(3,642)
Gynosios palūkanų pajamos		4,651	4,623
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	1,553	1,351
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(1,320)	(1,211)
Gynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		233	140
Kitos pajamos	3	415	886
Gynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	2	1
Operacijų su vertybiniais popieriais rezultatas	5	894	110
Veiklos išlaidos	7	(4,620)	(4,196)
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	6	(419)	113
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	12	(193)	(162)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos	13	(444)	(319)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą		519	1,196
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	(135)	(217)
Nuostolis / Gynasis pelnas		384	979
Kitos bendrosios pajamos			
Straipsniai kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)			
Parduoti skirto finansinio turto perkainavimo rezultatas	8	1,995	2,085
Atidėtasis pelno mokesčis susijęs su parduoti skirto finansinio turto perkainavimo rezultatu		(299)	(313)
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtajį pelno mokesčių		1,696	1,772
Bendrosios pajamos		2,080	2,751

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 38 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJĀ
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	9	127,878	62,787
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	10	64,717	64,305
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų		12,228	5,446
Investiciniai vertybiniai popieriai	11		
- galimo pardavimo		108,753	113,768
- laikomi iki išpirkimo		64,694	114,232
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	951	673
Ilgalaičis materialusis turtas	12	1,610	1,680
Nematerialusis turtas	13	1,734	1,322
Kitas turtas	15	275	225
Atidėto pelno mokesčio turtas	8	1,805	2,105
Iš viso turto		384,645	366,543
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	16	332,383	312,435
Indėliai	17	647	466
Subordinuotos paskolos	18	5,163	5,158
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	981	484
Likvidumo palaikymo rezervas	19	14,395	17,173
Kiti įsipareigojimai	20	2,405	1,585
Iš viso įsipareigojimų		355,974	337,301
KAPITALAS IR REZERVAI			
Pagrindiniai pajai		64	64
Papildomi pajai	21	32,445	32,204
Stabilizacijos fondas		4,680	7,572
Finansinio turto perkainavimo rezervas		3,339	1,643
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai		(12,241)	(13,220)
Nepaskirstytas rezultatas		384	979
Iš viso kapitalo ir rezervų		28,671	29,242
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų		384,645	366,543

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 38 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 5 - 38 puslapiuose, buvo pasirašyta 2015 m. kovo 16 d.:

Administracijos vadovas
Fortunatas Dirginčius

Vyr. buhalterė
Jurgita Kubiliénė

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
		pasibaigę metai	pasibaigę metai.
Iprastinė veikla			
Gautos palūkanos		7,886	9,584
Sumokėtos palūkanos		(3,111)	(3,542)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		1,873	1,728
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(1,700)	(1,527)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(2,630)	(2,202)
Nefinansinės veiklos pajamos		403	909
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(1,755)	(1,733)
Turto/jispireigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms padidėjimas		(1,644)	(9,454)
Kitų suteiktų paskolų padidėjimas		(6,768)	(3,929)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		11,100	(23,181)
(sumažėjimas)			
Terminuotų indėlių bankuose padidėjimas		-	14,500
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas		(4)	30
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas		10,743	1,602
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	19	(2,778)	3,788
(sumažėjimas)			
Kitų jispireigojimų padidėjimas		521	245
Gautos lėšos verslumo skatinimo fondo programai		-	10,000
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokesčių		<u>12,136</u>	<u>-3,182</u>
Sumokėtas pelno mokesčis		-	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		<u>12,136</u>	<u>-3,182</u>
Investicinė veikla			
Ilgalaike materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(984)	(728)
Ilgalaike materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		2	1596
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(84,135)	(95,402)
Skolos vertybinių popierių išspirkimas		141,313	107,114
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		<u>56,196</u>	<u>12,580</u>
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		2,821	3,384
Nariams išmokėti papildomi pajai		(2,579)	(2,280)
Gautos/ grąžintos subordinuotos ir kitos paskolos		(1,715)	(852)
Įmokos į stabilizacijos fondą		11,096	3,571
Įmokos iš stabilizacijos fondo		(12,714)	(3,136)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		<u>(3,091)</u>	<u>687</u>
Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas		<u>65,241</u>	<u>10,085</u>
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		64,316	54,231
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:		129,557	64,316
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	9	127,878	62,787
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	10	1,679	1,529

* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respublika

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 38 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

	Pasta-bos	Pagrin-diniai pajai	Papil-domi kredito unijų pajai	Atsargos kapitalas	Rezervi-nis kapitalas	Stabili-zacijos fondas	Finansinio turto perkai-navimo rezervas	Nepas-kirstytas rezultatas	Viso
2012 m. gruodžio 31 d.		64	31,100	-	-	7,137	(129)	(13,220)	24,952
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	1,772	979	2,751
Narių papildomai pajai	21	-	3,384	-	-	-	-	-	3,384
Narių papildomų pajų išpirkimas		-	(2,280)	-	-	-	-	-	(2,280)
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	(3,136)	-	-	-	(3,136)
Imokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	3,571	-	-	-	3,571
2013 m. gruodžio 31 d.		64	32,204	-	-	7,572	1,643	(12,241)	29,242
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	1,696	384	2,080
Narių papildomų pajų išsigijimas	21	-	2,820	-	-	-	-	-	2,820
Narių pagrindinių pajų išsigijimas		1	-	-	-	-	-	-	1
Narių papildomų pajų išpirkimas		(1)	(2,579)	-	-	-	-	-	(2,580)
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	(13,988)	-	-	-	(13,988)
Imokos į Stabilizacijos fondą	21	-	-	-	11,096	-	-	-	11,096
2014 m. gruodžio 31 d.		64	32,445	-	-	4,680	3,339	(11,857)	28,671

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 38 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

(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 prisiiima 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 51 darbuotojai (2013 m. pabaigoje – 47 darbuotojai).

2012 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir jų nariams ir 4 juridiniams asmenims. 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 64 kredito unijos (2013 m. – 63 kredito unijos ir LRV Vyriausybė).

Bendrovės vadovybė šias finansines ataskaitas patvirtino 2015 m. kovo 16 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 Sajungoje, ir atitinka juos. Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis istorinių kaštų konvencija, kaip pakeista vertybinių popierių skirtų pardavimui perkainojimo.

Apskaitos principai, taikyti rengiant finansines ataskaitas, yra tokie patys kaip ir taikyti ankstesniais finansinių metais, išskyrus:

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų pritaikymas

„Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ – 32-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su tam tikrų užskaitos kriterijų nenuoseklaus taikymo atvejais. Tai apima kriterijaus „pagal įstatymą turi įgyvendinamą teisę užskaityti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atskirų atsiskaitymų sistemos gali būti traktuojamos, kaip atitinkančios grynojo atsiskaitymo kriterijų. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.

Toliau aprašyti esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, patvirtinti Europos Sajungos (ES), kuriuos privaloma taikyti ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau, tačiau kurie šiuo metu nėra aktualūs LCKU veiklai:

- 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- 11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- 12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- 27-asis TAS (peržiūrėtas 2011 m.) „Atskiro finansinės ataskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šio peržiūrėto standarto tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotąsių įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas.
- 28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsių ir bendrasias įmones“ (persvarstytas 2011 m.) (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau).

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

- 10-ojo TFAS, 11-ojo TFAS ir 12-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio gairių pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau; privaloma taikyti anksčiau, jeigu pagrindiniai standartai (10-asis TFAS, 11-TFAS ir 12-asis TFAS) pradedami taikyti anksčiau laiko).
- 10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 27-ojo TAS pataisos – „Investiciniai ūkio subjektai“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- „Nefinansinio turto atsiperkamosios vertės atskleidimas“ – 36-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis panaikintas reikalavimas nurodyti atsiperkamąjį vertę, jeigu pinigų srautus kuriantis vienetas apima prestižą arba neriboto naudingo tarnavimo laiko nematerialujį turą, tačiau vertės sumažėjimo nėra.
- „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ – 39-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis bus leidžiama testi apsidraudimo sandorių apskaitą tokiu atveju, kai apsidraudimo nuo rizikos priemone laikoma išvestinė finansinė priemonė pakeičiama novacijos būdu (t. y. kai šalys sutaria pakeisti pradinę sandorio šalį nauja šalimi), siekiant įvykdinti tarpuskaitą su pagrindine sandorio šalimi vadovaujantis įstatymu ir kitu teisės aktu reikalavimais, jei tik yra tenkinamos tam tikros sąlygos.

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių LCKU nepradėjo taikyti anksčiau laiko:

- TFAAK 21-asis aiškinimas – „Mokesčiai“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau). Šiuo aiškinimu patikslinta prievolės sumokėti mokesči, kuris nėra pelno mokesčis, apskaita. Įpareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda įsipareigojimas, – tai įstatymais apibrėžtas įvykis, dėl kurio kyla įsipareigojimas sumokėti mokesči. Tai, kad ūkio subjektas ekonomikos požiūriu yra priverstas testi ūkinę veiklą ateityje arba tai, jog jis rengia finansines ataskaitas vadovaudamas veiklos testinumo prielaida, nelemia įsipareigojimo atsiradimo. Tokie patys pripažinimo principai taikomi tiek tarpinėms, tiek metinėms finansinėms ataskaitoms. Aiškinimo nuostatų taikymas įsipareigojimams, atsirandantiems dėl apyvartinių taršos leidimų prekybos schemų, nėra privalomas. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos ši pataisa turės jos finansinėms ataskaitoms.
- 2013 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau). Patobulinimai apima keturių standartų pakeitimus. Išvardyti dėl 1-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad jeigu naujos standarto versijos taikymas dar nėra privalomas, tačiau ją galima taikyti anksčiau laiko, standartus pirmą kartą taikantis ūkio subjektas gali taikyti arba senią, arba naują versiją, jeigu tas pats standartas taikomas visiems nurodytiems laikotarpiams. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad šis standartas netaikomas jungtinės veiklos kūrimo apskaitai pagal 11-ąjį TFAS. Pataisomis taip pat patikslinta, kad taikymo sritis išimtis taikoma tik pačios jungtinės veiklos finansinėms ataskaitoms. 13-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad 13-jame TFAS numatyta portfeliui taikoma išimtis, kuri leidžia ūkio subjektui vertinti finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrajų vertę grynają vertę, yra taikoma visoms sutartims (iskaitant sutartis dėl nefinansinių priemonių pirkimo ar pardavimo), kurios priklauso 39-ojo TAS arba 9-ojo TFAS taikymo sričiai. 40-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad 40-asis TAS ir 3-asis TFAS nėra tarpusavyje nesuderinami. 40-jame TAS pateikiti nurodymai padeda ataskaitas rengiantiems ūkio subjektams atskirti investicinių turų ir savininko reikmėms naudojamą turą. Ataskaitas rengiantys ūkio subjektai taip pat turi remtis 3-jojo TFAS gairėmis nustatydam, ar investicinio ūkio subjekto įsigijimas yra verslo jungimas. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.
- „Apibrėžtuju išmokų planai: darbuotojų įmokos“ – 19-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Pataisomis ūkio subjektams leidžiama darbuotojų įmokas pripažinti paslaugų savikainos sumažinimu tuo laikotarpiu, kurį buvo suteiktos susijusios darbuotojų paslaugos, o ne priskirti įmokas tarnybos laikotarpiams, jeigu darbuotojų įmokų suma neprieklauso nuo tarnybos metų skaičiaus. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.
- 2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Patobulinimai apima septynių standartų pataisas. 2-ojo TFAS pataisomis patikslintas „teisių suteikimo sąlygų“ apibrėžimas ir atskirai apibrėžtos „veiklos sąlygos“ bei „paslaugų teikimo sąlygos“. Pataisa taikoma mokėjimo akcijomis sandoriams, kurių suteikimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad (1) prievolė sumokėti neapibrėžtajį atlygi, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, klasifikuojama kaip finansinis įsipareigojimas arba nuosavybė remiantis 32-ajame TAS pateiktais sąvokų apibrėžimais ir kad (2) be koks ne nuosavybės neapibrėžtasis atlygis – tiek finansinis, tiek nefinansinis – yra vertinamas tikraja vertė kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą, tikrosios

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

vertės pokyčius pripažįstant pelnu arba nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomos verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 8-ojo TFAS pataisomis reikalaujama atskleisti (1) vadovybės sprendimus, susijusius su veiklos segmentų agregavimu, išskaitant segmentų, kurie buvo agreguoti, ir ekonominį rodiklį, kurie buvo vertinami nustatant, ar agreguoti segmentai turi panašias ekonominės charakteristikas, apibūdinimą ir (2) segmento turto sutikrinimą su ūkio subjekto turtu, jeigu ataskaitose pateikiamas segmento turtas. Išvadų dėl 13-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad išbraukiant tam tikrus 39-ojo TAS straipsnius po 13-ojo TFAS paskelbimo nebuvo siekiama panaikinti galimybės vertinti trumpalaikies gautinas ir mokėtinės sumas sąskaitoje faktūroje nurodyta suma, jeigu diskontavimo poveikis yra nereikšmingas. 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisomis patikslintas bendrosios balansinės vertės ir sukaupto nusidėvėjimo traktavimas, kai ūkio subjektas naudoja perkainojimo modelį. 24-ojo TAS pataisomis reikalaujama kaip susijusių šalį nurodyti ūkio subjektą, kuris ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui ar ataskaitas teikiančio ūkio subjekto patronuojančiai įmonei („valdymo įmonei“) teikia su pagrindiniai susijusias paslaugas ir atskleisti sąnaudas, kurias valdymo įmonė patyrė teikdama paslaugas ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

- 14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sajungos). Šiuo standartu leidžiama pirmą kartą standartus taikantiems ūkio subjektams toliau pripažinti sumas, susijusias su tarifų reguliavimu, pagal anksčiau taikytus BAP reikalavimus tuomet, kai pradedami taikyti TFAS. Šis standartas néra aktualus LCKU.
- „Nuosavybės dalies bendroje veikloje įsigijimo apskaita“ – 11-ojo TFAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Pataisyta standarte pateiktos naujos gairės, kaip apskaityti nuosavybės dalies įsigijimą bendroje veikloje, kuri yra verslas. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.
- „Tinkamų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas“ – 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Šia pataisa TAST patikslino, kad pajamomis pagrįstų metodų taikymas turto nusidėvėjimui apskaičiuoti néra tinkamas, nes pajamos, gaunamos iš veiklos, kuri apima turto naudojimą, paprastai atspindi kitus veiksnius nei su turtu susijusios ekonominės naudos suvartojimą. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.
- „Žemės ūkis: derlių duodantys augalai“ – 16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). LCKU nesitiki, kad šios pataisos turės įtakos jos finansinėms ataskaitoms.
- „Nuosavybės metodo taikymas atskirose finansinėse ataskaitose“ – 27-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Pataisomis bus leidžiama ūkio subjektams taikyti nuosavybės metodą savo atskirose finansinėse ataskaitose apskaitant investicijas į dukterines įmones, bendras įmonės ir asocijuotasių įmones. LCKU nesitiki, kad šios pataisos turės įtakos jos finansinėms ataskaitoms.
- „Turto pardavimas ar jnešimas tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendros įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). LCKU nesitiki, kad šios pataisos turės įtakos jos finansinėms ataskaitoms.
- 2014 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Patobulinimai apima keturių standartų pataisas. 5-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad pardavimo būdo pasikeitimai (perklasifikavimas iš "skirto parduoti" į "skirtą paskirstyti" arba atvirkščiai) néra pardavimo ar paskirstymo plano pasikeitimai ir kaip tokis neturi būti apskaitytas. 7-ojo TFAS pataisomis pateiktos gairės, skirtos padėti vadovybei nustatyti, ar susitarimo sąlygos dėl perduoto finansinio turto aptarnavimo gali būti traktuojamos kaip tolesnis ryšys pagal 7-ąjį TFAS reikalaujamos atskleisti informacijos tikslams. Šiomis pataisomis taip pat patikslinta, kad 7-jame TFAS numatyti užskaitos atskleidimo reikalavimai néra konkrečiai taikomi visiems tarpiniams laikotarpiams, išskyrus atvejus, kai to reikalauja 34-asis TAS. 19-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad įvertinant išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikotarpiui, įsipareigojimus, sprendimai dėl diskonto normos, aukštos kokybės įmonių obligacijų tvirtos rinkos egzistavimo ar dėl to, kokias vyriausybės obligacijas naudoti kaip pagrindą, turėtų būti priimami remiantis valiuta, kuria išreišksti įsipareigojimai, o ne šalimi, kurioje jie atsirado. 34-jame TAS bus reikalaujama pateikti nuorodą iš tarpinių finansinių ataskaitų į „informacijos,

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

atskleistos kitur tarpinėje finansinėje ataskaitoje" vieta. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

- „Informacijos atskleidimo iniciatyva“ – 1-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Standarto pataisomis patikslinta reikšmingumo sąvoka ir paaiškinta, kad ūkio subjektas neturi specialiai atskleisti informacijos, kurios reikalauja TFAS, jei informacija, susijusi su atskleidimu, nėra reikšminga, net jei TFAS numatytas konkrečių reikalavimų sąrašas arba jie apibūdinti kaip minimalūs reikalavimai. Standarte pateiktos naujos gairės dėl finansinėse ataskaitose pateikiama tarpinių sumų, visų pirma tai, kad tokias tarpines sumas (a) turi sudaryti straipsnių eilutės, kuriose nurodytos pagal TFAS pripažintos ir įvertintos sumos; (b) būtina pateikti ir pavadinti taip, kad tarpines sumas sudarančios straipsnių eilutės būtų aiškios ir suprantamos; (c) būtina pateikti nuosekliai visais laikotarpiais; ir kad (d) tokios tarpinės sumos neturi būti labiau išskirtos nei TFAS reikalaujamas pateikti tarpinės ir galutinės sumos. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.
- „Investiciniai ūkio subjektai: konsolidavimo išimties taikymas“ – 10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.
- 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sajungos). Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas, kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažystamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Kompleksinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažystamos atskirai ir bet kokios nuolaidos ar lengvatos, taikomos sutarties kainai, paprastai turi būti prisikriamos atskiriemis elementams. Jeigu atlygis yra skirtingas dėl tam tikrų priežascių, turi būti pripažystamos minimalios sumos, jeigu rizika, kad jos bus atstatytos, nėra reikšminga. Sąnaudos, patirtos siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą, turi būti kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarties naudos suvartojimo laikotarpi. Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.
- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sajungos). Šiuo metu LCKU vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms. Pagrindiniai naujajame standarte numatyti reikalavimai:
 - Finansinį turą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikraja verte, jos pasikeitimą pripažystant kitų bendrujų pajamų straipsnyje; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikraja verte, jos pasikeitimą pripažystant pelnu arba nuostoliais.
 - Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniam pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažystamos finansiniu turtu, vertinamu tikraja verte, jos pasikeitimą pripažystant kitų bendrujų pajamų straipsnyje. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimo, turi būti vertinamas tikraja verte, jos pasikeitimą pripažystant pelnu arba nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Įterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.
 - Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikraja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą apskaiti tikrosios vertės pasikeitimus kitų bendrujų pajamų straipsnyje, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimai pripažystami pelnu arba nuostoliais.
 - Daugelis 39-jame TAS numatyti reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ajį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrujų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, iškylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikraja verte, jos pasikeitimą pripažystant pelnu arba nuostoliais, pokyčių poveikį.
 - 9-ajame TFAS nustatyta naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tiketinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatyta trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklos reiškia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registratoriui numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tiketinė kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tiketinė kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tiketinė kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.

- Apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai buvo pakeisti, siekiant juos labiau suderinti su rizikos valdymu. Standarte numatyta galimybė ūkio subjektams pasirinkti, ar taikyti 9-ajame TFAS numatytais apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus, ar toliau taikyti 39-ajį TAS visoms apsidraudimo nuo rizikos priemonėms, nes dabartinis standartas šiuo metu neapima makro apsidraudimo sandorių apskaitos.

Šiuo metu LCKU vertina naujo Standarto įtaką 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. 2015 m. sausio 1 d. euras tapo Lietuvos oficialia valiuta 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 įvercių.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visų palūkanų normos finansinių instrumentų palūkanų pajamos ir sąnaudos bendrujų pajamų ataskaitoje yra pripažystamos 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 iplaukų 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 iplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

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

Pelno mokesčis

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

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

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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 mokesčis nėra apskaitomas jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirmilio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlirkimo metu neįtakoja nei apskaitos nei apmokestinamojo pelno ar nuostolio.

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

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

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 fiksuoja 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 tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomas amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis bendrujų 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 užskaiti 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 tikraja verte per pelną (nuostoli)
- 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 tikraja verte per pelną (nuostoli). 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 popierų kainai.

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikraja verte pridedant įsigijimo kaštus ir vėliau iš naujo perkainojami tikraja verte pagal rinkos kainas. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos. Pirkimo kaina atspindi už kiek galėtų ivykti sandoris, todėl ji geriausiai atspindi tikraja galimo pardavimo vertybinių popierų vertę. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atėmus mokesčius, atsiradę dėl galimo pardavimo vertybinių popierų tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas kaip kitos bendrosios pajamos, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas kitose bandrosiose pajamose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į grynajį pelną (nuostoli) bendrujų pajamų ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuočiais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuočiu terminu, kurį LCKU vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybinių popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikraja 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 popieriai laikymo, yra apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Jeigu LCKU nuspręstų parduoti didesnę negu reikšmingą sumą laikomų iki išpirkimo vertybinių popieriai, 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 bendrujų pajamų ataskaitoje. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas bendrujų pajamų ataskaitoje.

Visi įprastiniai vertybinių popieriai 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 įvykdama, atšaukiama arba baigiasi jos galiojimo terminas.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuočiais arba kitaip nustatomais mokėjimais, neketiruočiamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turą, kurį LCKU ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turą, kurį LCKU pirmilio pripažinimo metu bendrujų pajamų ataskaitoje klasifikuojama kaip apskaitomą tikraja verte per pelną (nuostolį) b) turą, kurį LCKU pirmilio pripažinimo metu klasifikuojama kaip pardavimui skirtą turą; arba c) turą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinį investicijų (ne dėl kredito pablogėjimo). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansių yra pripažįstami kai pinigai yra perivedami skolininkams.

Finansinis turtas vertinamas tikraja verte per pelną (nuostolį)

Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelnā (nuostoliu) pradžioje apskaitomas tikraja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Turtas vertinamas tikraja verte per pelnā (nuostoliu) po pirmilio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatytomis naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį ar kitokį modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją ar neprieinama. Išvestinės finansinės priemonės priklauso šiai turto grupei.

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 patiriama tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirmilio pripažinimo („nuostolių įvykio“) 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 atidėjinį sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant bendrujų pajamų ataskaitoje.

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

- reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai: kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatyti veiklos riziką ribojančią normatyvą, vėluojančią 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 suteikiamas specialios sąlygos, kurių LCKU paprastai nebūtų suteikusi;

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

- 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 gražinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- skolininko, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas / panaikinimas;
- priežiūros institucijos apribojimas skolininkui teikti vieną ar kelias finansines paslaugas;
- priežiūros institucija per paskutinį ketvirtį yra skyrusi skolininkui baudą;
- priežiūros institucija yra paskelbusi skolininko veiklos apribojimą (moratoriumą);
- priežiūros ar kitos institucijos laikinai apribojo skolininko teisę disponuoti turtu, lėšomis LCKU ar kituose bankuose;
- priežiūros institucija laikinai ar pilnai nušalino skolininko vadovą / vadovus ar / ir paskolų komiteto narį / narius.

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

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, nebéra 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 finansiniams turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir tikrosios vertės, minus anksčiau bendrujų pajamų ataskaitoje pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai) iškeliamas iš kitų bendrujų pajamų ir pripažystamas per pelną (nuostoli) bendrujų pajamų ataskaitoje.

Materialusis ilgalaikis turtas

Materialusis ilgalaikis turtas parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpi. 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 atsiperkamają 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 pasikeitimai rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė. Pelnas arba nuostolis iš materialiojo ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiama bendrujų pajamų ataskaitą.

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

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažystamos sąnaudomis bendrujų pajamų ataskaitoje tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Vėliau patiriamos išlaidos pridedamos prie turto apskaitinės vertės arba pripažystamos 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.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Investicinės turtas

Turtas, skirtas uždirbtį ilgalaikėms pajamoms iš nuomos ir kurio savo veikloje LCKU tiesiogiai nenaudoja priskiriamas investiciniams turtui. Investicinės turtas pripažystamas tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje iš šio turto bus gauta ekonominė nauda ir šio turto savikaina gali būti patikimai vertinta. Pirminio pripažinimo metu investicinės turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, įskaitant sandorio sudarymo išlaidas. Investicinės turtas vėliau apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukaupto nusidėvėjimo sumą ir vertės sumažėjimo nuostolių sumą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinių) metodą atsižvelgiant į nustatyta vidutinį turto naudingo tarnavimo laikotarpi, kuris nustatytas tokis pat kaip ir ilgalaikiam materialiajam turtui.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo vertę, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu būdu per 3 – 5 metus numatomą naudojimo laikotarpi.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atsiperkamają vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atgautinos vertės. Nematerialusis ilgalaikis turtas yra peržiūrimas siekiant vertinti ar jo vertė néra 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 vertė ir įtraukiama į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažystamos sąnaudomis, kai patiriamos.

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

- techniškai įmanoma užbaigtai gaminti (kurti) nematerialujį turą, kuris būtų tinkamas naudoti;
- ji turi techninių galimybių, finansinių ir kitų išteklių užbaigtai plėtros darbus;
- ji ketina baigti gaminti (kurti) nematerialujį turą ir ji naudoti arba parduoti;
- ji sugebės naudoti arba parduoti nematerialujį turą;
- 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) turą, 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 plėtros išlaidos, kurios nepriskiriamos įmonės pasigamintos (sukurtos) programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, pripažystamos 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.

Įvestinės finansinės priemonės

Įvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažystamos tikrajų vertė sutarties dėl įvestinės priemonės sudarymo dieną, o vėliau iš naujo vertinamos tikraja vertė. Tikrosios vertės nustatomos remiantis rinkoje stebimais duomenimis ir taikant vertinimo modelius. Visos įvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip turtas, jeigu jų tikroji vertė yra teigama, ir kaip įsipareigojimai, jeigu jų tikroji vertė yra neigama.

Tam tikros įvestinės priemonės, įterptos į kitas finansines priemones, pavyzdžiui, palūkanų normos žemutinės ir / ar viršutinės ribos nustatymo galimybė gaunant ar suteikiant paskolą, yra laikomos atskiromis įvestinėmis finansinėmis priemonėmis, jeigu jų ekonominės savybės ir rizika néra glaudžiai susijusios su pagrindinės įvestinės finansinės priemonės sutarties ekonominėmis savybėmis ir rizika ir pagrindinės finansinės priemonės sutartis néra vertinama tikraja vertė per pelna (nuostoli).

Pirminio įvestinės priemonės atskyrimo metu atitinkama suma kredituoojamas gautos ir arba suteiktos paskolos likutis ir ji tampa paskolos apskaičiuotosios palūkanų normos dalimi, o įterptoj įvestinė priemonė balanso dieną apskaitoma atskirai tikraja vertė, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažystomi pelne (nuostolyje).

Dotacijos ir subsidijos

Dotacijos ar subsidijos pripažystamos finansinėse ataskaitose tada, kai yra pagristas užtikrinimas, kad dotacija ar subsidija bus gauta iš kad įmonė atitiks dotacijai ar subsidijai keliamas sąlygas. Su ilgalaikio nematerialiojo turto pirkimu susijusios subsidijos balanse apskaitomos kaip ilgalaikės ateinančių laikotarpių pajamos. Bendrujų pajamų ataskaitoje jos pripažystamos pajamomis tiesiniu metodu per susijusio ilgalaikio materialiojo turto

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

nusidėvėjimo laikotarpi, 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 nuomas pajamos pripažįstamos per nuomas laikotarpi tiesiniu metodu bendrujų pajamų ataskaitoje kaip pajamos. Pradinės tiesioginės išlaidos, patiriamos nuomas pajamoms uždirbtį, išskaitomos 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 veiksniiais.

(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 bendrujų 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 vietas ekonominės sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Nustatant ar paskolų vertę nesumažėjo atsižvelgiama į nuostolių įvykių, kuriais remiantis vertinama paskolos vertė visumą (žr. *Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas*). Numatydama būsimus pinigų srautus, vadovybė naudoja vertinimus, pagrūstus 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, reguliarai peržiūrimi siekiant sumazinti skirtumus tarp įvertintų nuostolių ir faktinių praeityje patirtų nuostolių. LCKU vadovybės nuomone, 2014 m. gruodžio 31 d. 6 paskolų, gautinų sumų ir kito amortizuota savikaina vertinamo turto susijusio su kredito rizika vertė buvo sumažėjusi 19,936 tūkst. Lt (2013 m. 5 paskolų, kurių vertė 18,662 tūkst. Lt), šiemis turto vienetams suformuoti 100 proc. specialieji atidėjiniai.

(b) Investicijos, laikomos iki išpirkimo

LCKU vadovaujasi TAS 39 reikalavimais, pagal kuriuos neišvestinis finansinis turtas su fiksuoatais ar galimais nustatyti mokėjimais ir fiksuoetu terminu klasifikuojamas kaip laikomas iki išpirkimo. Šiam klasifikavimui reikia priimti svarbius sprendimus. Priimdamas 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 didesnį nei vadovybės nustatytą kiekį arti išpirkimo termino, jai reikės perklasifikuoti visą šią grupę kaip galimo pardavimo finansinį turą. Tuomet investicijas reikėtų vertinti tikraja verte, o ne amortizuota savikaina. Jeigu visas iki išpirkimo laikomas investicijos būtų perkeltos į kitą turto kategoriją, apskaitinė vertė padidėtų 1,912 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. padidėtų 1,445 tūkst. Lt), padidėjimą įtraukiant į kitas bendrasias pajamas.

(c) Investicijos į vertybinius popierius

Remiantis TAS 39 reikalavimais, LCKU vertina, ar néra objektyvių įrodymų dėl galimo pardavimo vertybinių popierų bei investicijų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimo. 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius tikroji vertė buvo didesnė nei balansinė, todėl sumažėjimas neaktualus.

(d) Atidėto pelno mokesčio turtas

Finansinėse ataskaitose vadovybė pripažino apskaičiuotą atidėtajį pelno mokesčio turą, nes vadovybės nuomone jis realiazuosis dėl pagal Pelno mokesčio įstatymo nuostatas neapriboto nuostolių perkėlimo laikotarpiu, tėstinės neapribotos LCKU veiklos, LCKU veiklos strategijos.

Tikroji turto ir įsipareigojimų vertė

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

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę. Tiketini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (VILIBOR arba EURIBOR) pridėjus esamą maržą panašiems produktams balanso dieną ir taip nustatant tikrąjų vertę.

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

Finansinis turtas:	2014		2013	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Pinigai ir lėšos centriniame banke	127,878	127,878	62,787	62,787
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	64,717	64,761	64,305	64,416
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse saskaitose	2,179	2,179	2,029	2,029
Paskolos kredito unijoms	62,538	62,582	62,276	62,387
Paskolos apyvartinėms lėšoms	9,441	9,441	12,550	12,553
Vystymo paskolos	167	167	367	367
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš iš SF lėšų)	20,508	20,552	28,874	28,982
Likvidumo paskolos	150	150	-	-
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	32,272	32,272	20,485	20,485
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	12,228	12,255	5,446	5,494
Investiciniai vertybiniai popieriai	173,447	175,359	228,000	229,445
- galimo pardavimui	108,753	108,753	113,768	113,768
- laikomi iki išpirkimo	64,694	66,606	114,232	115,677
Įvestinės finansinės priemonės	951	951	673	673
Gruodžio 31 d.	379,221	381,204	361,211	362,815

Finansiniai įsipareigojimai:	2014		2013	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	332,383	332,335	312,435	312,328
Indėliai	647	647	466	466
Subordinuotos paskolos	5,163	5,288	5,158	5,309
Likvidumo palaikymo rezervas	14,395	14,395	17,173	17,173
Įvestinės finansinės priemonės	981	981	484	484
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1,292	1,292	740	740
Gruodžio 31 d.	354,861	354,938	336,456	336,500

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. kredito unijų indėlių tikroji vertė reikšmingai nesiskyrė nuo jų balansinių verčių.

2014 m. gruodžio 31 d. LCKU turą, apskaitomą tikrąja verte, sudarė galimo pardavimo vertybinių popieriai ir įvestinės finansinės priemonės. LCKU įsipareigojimus, apskaitomus tikrąja verte, sudarė įvestinės finansinės priemonės. Visos šių vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojanas rinkos kainas. Įvestinės finansinės priemonės įvertintos taikant vertinimo modelį, kurio įvestinai duomenis stebimi aktyvioje rinkoje.

Nustatant tikrąjų vertę naudojami 2 metodai – remiamasi aktyviomis rinkos kainomis bei naudojamas dabartinės vertės metodas. Nustatant tikrąjų vertę naudojami skirtinį lygių duomenys: 1 lygio duomenys - tai tokio paties turto arba tokų pačių įsipareigojimų kotiruojanos kainos aktyviosiose rinkose, į kurių ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną; 2 lygio duomenys – tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi turto arba įsipareigojimų duomenys, išskyrus 1 lygi; 3 lygio duomenys – nestebimi turto arba įsipareigojimų duomenys.

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. galimo pardavimo vertybinių popierų tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys. 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. galimo pardavimo vertybinių popierų - lankstų tikroji vertė nustatyta dabartinės vertės metodu, remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 2 lygio duomenys.

Kiti turto ir įsipareigojimų straipsniai finansinėse ataskaitose néra vertinami tikrąjų vertė, tačiau jų yra atskleidžiama. Iš šio turto:

- iki išpirkimo laikomų vertybinių popierų tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys,

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

-iki išpirkimo laikomų vertybinių popeirių – lakštų tikroji vertė nustatyta dabartinės vertės metodu, remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 2 lygio duomenys.

Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė nustatyta taikant vertinimo modelį, kurio įvestiniai duomenys stebimi aktyvioje rinkoje. LCKU naudoja Black-Sholes modelį kainai nustatyti. Tam tikri duomenys gaunami iš rinkos (pvz., skirtingo laikotarpio LR VVP palūkanų normos). Skaičiavimai atliekami vieną kartą metuose finansinių ataskaitų sudarymo dienai – priskiriamas 3 lygiui.

Kitų turto ir įsipareigojimų įvertinimui yra naudojamas dabartinės vertės metodas, kaip aktualias diskonto normas – priskiriamas 3 lygiui. Žemiau pateiktoje lentelėje nurodyta kokio lygio duomenys buvo naudoti.

	2014			2013		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Finansinis turtas:						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	127,878	-	-	62,787	-	-
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	1,678	500	62,582	1,529	500	62,387
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	1,678	500	-	1,529	500	-
Paskolos kredito unijoms	-	-	62,582	-	-	62,387
Paskolos apyvartinėms lėšoms	-	-	9,441	-	-	12,553
Vystymo paskolos	-	-	167	-	-	367
Likvidumo paskolos	-	-	150	-	-	-
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš iš SF lėšų)	-	-	20,552	-	-	28,982
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	-	-	32,272	-	-	20,485
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	-	12,255	-	-	5,494
Investiciniai vertybinių popieriai	154,949	20,410	-	161,733	67,712	-
- galimo pardavimui	88,343	20,410	-	68,008	45,760	-
- laikomi iki išpirkimo	66,606	-	-	93,752	21,952	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	951	-	-	673
Gruodžio 31 d.	284,505	20,910	75,788	226,049	68,212	68,554

	2014			2013		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Finansiniai įsipareigojimai:						
Įsisokinimai kredito įstaigoms ir fondams	-	-	332,335	-	-	312,435
Indėliai	-	-	647	-	-	466
Subordinuotos paskolos	-	-	5,288	-	-	5,309
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	14,395	-	-	17,173
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	1,292	-	-	740
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	981	-	-	484
Gruodžio 31 d.	-	-	354,938	-	-	336,607

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 prisiumamų rizikų valdymą, nuo 2013 m. rugsėjo mėn. papildomai vertinamos kredito unijų paskolos, viršiančios 300 tūkst. LT sumą,, nuo 2014 m. vertinama atskirų kredito unijų paskolos, viršiančios 100 tūkst. Lt .

LCKU įgyvendintos LCKU valdybos patvirtintos rizikos vertinimo ir valdymo tvarkos bei politikos, kurios padeda identifikuoti ir analizuoti prisiumtas rizikas, nustatyti atitinkamus rizikos limitus ir kontrolės procedūras, taip pat stebėti rizikas ir nustatyti limitų laikymą. LCKU peržiūri rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliarai, 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 rūsys, kurias prisima 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.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Kredito rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajegti, suėjus terminui, išvkydty 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, planuojanamas 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, pripažįstamai paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai. Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas LCKU yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. LCKU kapitalo. LCKU valdyba yra nustatęs vienius limitus atskiroms paskolų tipams, ir paskolų sumai. LCKU nustatomas ir peržiūrimas vidinis maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai kurie yra mažesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Bet kokiu atveju suteikiant poziciją vertinama ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2014 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas sudarė 5,209 tūkst. Lt, t.y. 21,08 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2013 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 5,136 tūkst. Lt, t.y 18,31 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo).

LCKU visos paskolos (išskyrus indėlius, lėšas kitų kredito jstaigų sąskaitose, išankstinius mokėjimus, garantijas bei laidavimus) yra išduodamos kredito unijoms LCKU narėms ir kredito unijų nariams – fiziniams ar juridiniams asmenims. 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo nei vienos vėluojančios paskolos, 2013 m. gruodžio 31 d. vienos paskolos 60 tūkst. Lt įmoka vėlavo 37 dienas. Šiai paskolai specielieji atidėjiniai nesuformuoti dėl pakankamo užtikrinimo priemonės srauto.

2014 m. gruodžio 31 d. 2,706 tūkst. Lt išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 1,818 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 10,410 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu, 1,159 tūkst. Lt –kitų gautinų sumų įkeitimu.

2013 m. gruodžio 31 d. 777 tūkst. Lt išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 383 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 5,029 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu, 35 tūkst. Lt – komercinio transporto įkeitimu.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką nuo 2008 m. gruodžio mén. 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, išduodamų būsto paskolų terminas – 20 metų.

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 ir 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 reikalinių dokumentų analizę, išanalizuoją paskolos prašytojo būklę ir jos pokyčius bei pateikia išvadas LCKU valdybai dėl paskolos suteikimo galimybų. LCKU jdiegtą vidinę rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistemą. 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 nustatyta metodiką kiekvienas skolininko būklę įtakojantis kriterijus įvertinamas nuo "1" iki "5", kur "1" – labai gerai, "2" – gerai, "3" – patenkinamai, "4" – nepatenkinamai, "5" – blogai. Pagal nustatyta metodiką įvertinus atskirų dedamujų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

Kredito unijoms paskolos apyvartinėms lėšoms nėra suteikiamos jei kredito unija neatitinka LCKU paskolų

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

išdavimo tvarkoje numatytių sąlygų.

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

Paskolų komitetas analizuoją 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:	2014	2013
Pinigai ir lėšos centriniame banke	127,878	62,787
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	64,717	64,305
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	1,679	1,529
Lėšos depozitinėse sąskaitose	500	500
Paskolos kredito unijoms	62,538	62,276
Paskolos apyvartinėms lėšoms	9,441	12,550
Vystymo paskolos	167	367
Subordinuotos paskolos	20,508	28,874
Likvidumo paskolos	150	-
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	32,272	20,485
Kitos paskolos ir gautinos sumos	12,228	5,446
Investiciniai vertybiniai popieriai	173,447	228,000
- laikomi galimam pardavimui	108,753	113,768
- laikomi iki išpirkimo	64,694	114,232
Įvestinės finansinės priemonės	951	673
Gruodžio 31 d.	379,222	361,211
Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	3,886	5,250

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos skirstomos į šias klasės: apyvartinių lėšų, vystymo, likvidumo, subordinuotas, kredito linijas per kurias kredito unijos išduoda paskolas iš verslumo skatinimo fondo ir sindikuotas paskolas kredito unijų nariams. Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų, kurios néra nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klasės:

Skolininko būklė	Subordinuotos	Apyvartinėms lėšoms	Vystymo	2014 12 31			
				Kredito linijos	Likvidumo	Sindikuotos	Iš viso
1 – labai gera	1,503	-	-	5,616	-	3,186	10,305
2 - gera	9,528	8,469	167	16,201	-	5,115	39,480
3 - patenkinama	8,977	764	-	-	-	3,928	22,852
4 – nepatenkinama	500	208	-	9,183	150	-	2,130
5-labai bloga	--	-	-	-	-	-	-
Iš viso	20,508	9,441	167	32,272	150	12,228	74,766

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Skolininko būklė	Subordinuotos	Apyvertinėms lėšoms	Vystymo	2013 12 31		
				Kredito linijos	Sindikuotos	Iš viso
1 – labai gera	4,007	-	-	385	3,199	7,591
2 - gera	15,078	10,504	367	15,449	1,600	42,998
3 - patenkinama	9,289	1,128	-	4,295	647	15,359
4 – nepatenkina-ma	500	918	-	356	-	1,774
5-labai bloga	--	-	-	-	-	-
Iš viso	28,874	12,550	167	20,485	5,446	67,772

Paskolų vertės sumažėjimas įvertinimas 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 laikotarpinių nuostolių sumažėjus paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertei sumažėjimą. 2014 m. gruodžio 31 d. nustatyta kad 6 paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertė sumažėjusi 19,935 tūkst. Lt., šioms sumoms suformuota 100 proc. atidėjinai (2013 m. – 5 paskoloms, 18,661 tūkst. Lt). 2013 m. gruodžio 31 d. vienos paskolos 59 tūkst. Lt įmoka vėlavavo 37 dienas, tačiau šiai paskolai specielieji atidėjinai nesuformuoti dėl pakankamo užtikrinimo priemonės srauto, 2014 m. nei vienos paskolos įmokos nevėlavavo.

LCKU neišskiria galimo pardavimo ir iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių kredito rizikos – įsigijami vertybiniai popieriai pagal vidinius limitus, atsižvelgiant į šalių reitingus (pagal Fitch reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus).

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 mažesnį 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 banką, kuriuose indėliai laikomi reitingus (pagal Fitch reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus):

	2014-12-31	2013-12-31
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose, terminuoti indėliai:		
Aukštasis reitingas (AAA-BBB-)	1,679	1,529
Standartinis reitingas (B-BB+)	500	500

Likvidumo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis LCKU susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. LCKU likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad LCKU bus iki galio 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 skirtomas į einamojo, trumpalaikio, vidutinio ir strateginio likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą, bei vidinius centrinės unijos likvidumo normatyvus, kas mėnesį sudarant LCKU piniginių srautų ataskaitas, atliekant likvidumo rizikos testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, vertinant likvidumo atsargą, atsvaros pajėgumą, grynają finansavimo spragą ir t.t.

Kiekvieną dieną pabaigus operaciją LCKU darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų sederinamumą, išėjusius ir jėjusius pinigų srautus, bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. LCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota centrinės unijos

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

vadovybė. LCKU vadovybė pagal nustatyta sistemą priklausomai nuo likvidumo normatyvo dydžio ne rečiau kaip kartą per mėnesį analizuoją ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo LCKU vadovybė įvertina kaip tai įtakos pinigu srautus ir likvidumo rodiklio vykdyma.

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 paskolu išdavima ir investicijas.

2014 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus balanso sudarymo dienai pateikta žemiau:

Likvidžiam turtui priskiriamas pinigai ir lėšos centriniame banke, investicijos į neįkeistus LRV ir ES valstybių vertybinius popierius, kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn. laikotarpiu gautinos sumos iš kredito istaiqu, 50 proc.

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

men., nebalansımları işipareigojim.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie-nu parei-kalavimu	Iki 1 mén.	1 - 3 mén.	3 - 6 mén.	6 - 12 mén.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5-10 metų	Be termino	Iš viso
Turtas	64,342	2,291	5,638	41,273	51,966	87,122	80,886	29,964	3,061	366,543
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	150,624	16,313	27,647	48,029	32,112	25,551	37,025	-	29,242	366,543
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(86,282)	(14,022)	(22,009)	(6,756)	19,854	61,571	43,861	29,964	(26,181)	0
Nebalansiniai įsipareigojimai		5,250								5,250
Likvidus turtas										294,422
Einamieji įsipareigojimai										172,187
Likvidumo rodiklis procentais										170,99%

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 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 mén.	1 - 3 mén.	3 - 6 mén.	6 - 12 mén.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Iš viso
2014 12 31									
Įsisoklinimai kredito įstaigoms ir fondams	184,205	18,459	20,610	28,744	32,356	17,440	33,986	-	335,800
Indėliai	656	-	-	-	-	284	-	-	940
Likvidumo palaikymo rezervas	14,395	-	-	-	-	-	-	-	14,395
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	1,151	159	115	193	283	-	-	1,901
Subordinuotos paskolos	-	-	-	111	113	5,547	-	-	5,772
Iš viso finansinių įsipareigojimų	199,256	19,610	20,769	28,970	32,662	23,554	33,986	-	358,808
2013 12 31									
Įsisoklinimai kredito įstaigoms ir fondams	132,855	15,334	27,834	48,438	32,841	24,881	35,141	-	317,323
Indėliai	190	-	-	-	282	-	-	-	472
Likvidumo palaikymo rezervas	17,173	-	-	-	-	-	-	-	17,173
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	708	32	-	-	-	-	-	740
Subordinuotos paskolos	-	-	-	115	117	2,164	3,622	-	6,018
Iš viso finansinių įsipareigojimų	150,218	16,042	27,866	48,552	33,240	27,045	38,763	-	341,726

Rinkos rizika

1. Rinkos rizikos įvertinimas

LCKU prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos parametru, tokiių 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 naudojamą standartinis, labiausiai tikėtinis 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 (istoriniai) įvykiais, kurie darė reikšmingą poveikį rinkai, arba tikėtinais (spėjamais) įvykiais, kurie gali įvykti rinkoje ateityje.

LCKU vertina palūkanų normą 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 nedžiaugiai 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 2014 metų 12 mén. (2013 metų 12 mén.) laikotarpio tarpbankinės palūkanų normos EURIBOR svyravimus bei Lietuvos banko makroekonominės prognozes.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2. Valiutų kursų rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. 2014 metais LCKU buvo priėmusi indėlių Eurais, laikė lėšas Eurais bankuose, Eurais buvo gavusi subordinuotas paskolas bei paskolą apyvartinėms lėšoms, buvo išdavusi paskolą Eurais, įsigijusi LR Vyriausybės euroobligacijų. Kitomis valiutomis LCKU turto bei įsipareigojimų neturi. Euro kursas Lito atžvilgiu 2014 m. ir 2013 m. nekito, nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuvos nacionaline valiuta taps Eurus. Atsižvelgiant į nekintamą Lito ir Euro santykį, bei artimiausioje ateityje numatyta 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 santykui 3,4528 litu = 1 euras.

Lentelėje žemiau pateikiama LCKU atvira valiutų pozicija 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

	2014 12 31			2013 12 31		
	LTL	EUR	Iš viso	LTL	EUR	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	127,371	507	127,878	62,533	254	62,787
Vertybiniai popieriai	127,745	45,702	173,447	192,629	35,371	228,000
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	64,506	211	64,717	63,299	1,006	64,305
Išvestinės finansinės pr.	951	-	951	673	-	673
Kitos paskolos	12,228	-	12,228	5,446	-	5,446
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	3,344	-	3,344	3,002	-	3,002
Kitais ir mokesčiniis turtais	2,069	11	2,080	2,322	8	2,330
Iš viso turto	338,214	46,431	384,645	329,904	36,639	366,543
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai						
Įsisikolinimai kredito įstaigoms ir fondams	303,785	28,598	332,383	282,930	29,505	312,435
Indėliai	647	-	647	466	-	466
Likvidumo palaikymo rezervas	14,395	-	14,395	17,173	-	17,173
Išvestinės finansinės pr.	981	-	981	484	-	484
Kiti įsipareigojimai	2,382	23	2,405	1,580	5	1,585
Subordinuotos paskolos	-	5,163	5,163	-	5,158	5,158
Kapitalas ir rezervai	28,671	-	28,671	29,242	-	29,242
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	350,861	33,784	384,645	331,875	34,668	366,543
Grynoji atvira pozicija	(12,647)	12,647		-	1,971	(1,971)

3. Palūkanų normos kitimo rizika

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinant tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinant tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūrėdama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metų ketvirtį, o esant poreikiui ir dažniau nustatydama naujas arba palikdama galiočių senas paskolų ir indėlių palūkanų normas. 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 mėn. 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. Nuo 2013 m. balandžio mėn. subordinuotų paskolų palūkanos peržiūrimos 2 kartus į metus, atsižvelgiant į kredito unijos reitingą. Visų LCKU įsipareigojimų, išskyrus 3 subordinuotų paskolų, sumoje 5,163 tūkst. Lt (18 pastaba) ir paskolos apyvartinėms lėšoms, bei paskolų iš fondų (16 pastaba) palūkanų normos yra fiksuotos.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2014 m. gruodžio 31 d. Lentelėje pateiktas LCKU turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūréjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą:

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

	Iki 1 mén.	1 - 3 mén.	3 - 6 mén.	6 - 12 mén.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	>10 metų	Be palū- kanų	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	127,878	127,878
Investiciniai vertybiniai popieriai Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų ir kitos paskolos Išvestinės finansinės pr.	1,185	9,263	14,387	10,469	56,068	36,996	44,122	957	-	173,447
Ilgalaičius mat. ir nemat. turtas	1,802	68,600	2,915	2,044	1,584	-	-	-	-	76,945
Kitais ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	951	951
Iš viso turto	2,987	77,863	17,302	12,513	57,652	36,996	44,122	957	134,253	384,645
Įsipareigojimai ir rezervai										
Įiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	203,173	53,092	31,074	30,781	14,263	-	-	-	-	332,383
Subordinuotos paskolos	-	-	5,163	-	-	-	-	-	-	5,163
Indėliai	371	-	-	-	276	-	-	-	-	647
Likvidumo palaikymo rezervas	14,395	-	-	-	-	-	-	-	-	14,395
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	-	981	981
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	28,671	28,671
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	217,939	53,092	36,237	30,781	14,539	-	-	-	32,057	384,645
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanomis	(214,952)	24,771	(18,935)	(18,268)	43,113	36,996	44,122	957	102,196	-

LCKU palūkanų normos rizika 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mén.	1 - 3 mén.	3 - 6 mén.	6 - 12 mén.	1 – 3 metai	3 - 5 metai	5 – 10 metų	Be palū- kanų	Iš viso
Turtas	1,625	69,634	38,955	51,062	72,415	48,595	15,465	68,792	366,543
Įsipareigojimai ir rezervai	165,544	60,555	56,619	31,524	20,990	-	-	31,311	366,543
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanomis	(163,919)	9,079	(17,664)	19,538	51,425	48,595	15,465	37,481	-

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksotas palūkanas	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir léšos centriniame banke	-	-	127,878	127,878
Vertybinių popieriai	173,447	-	-	173,447
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	30,361	34,356	-	64,717
Kitos paskolos ir gautinos sumos	8,020	4,208	-	12,228
Įvestinės finansinės per.	-	-	951	951
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	3,344	3,344
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	2,080	2,080
Iš viso turto	211,828	38,564	134,253	384,645
Įsipareigojimai ir rezervai				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	296,663	35,720	-	332,383
Subordinuotos paskolos	-	5,163	-	5,163
Indėliai	647	-	-	647
Likvidumo palaikymo rezervas	14,395	-	-	14,395
Įvestinės finansinės pr.	-	-	981	981
Kiti įsipareigojimai	-	-	2,405	2,405
Kapitalas ir rezervai	-	-	28,671	28,671
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	311,705	40,883	32,057	384,645
Balansinis skirtumas	(99,877)	(2,319)	102,194	-

2013 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksotas palūkanas	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	275,757	21,994	68,792	366,543
Įsipareigojimai ir rezervai	292,661	42,571	31,311	366,543
Balansinis skirtumas	(16,904)	(20,577)	37,481	-

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 2014 m. visiems palūkanų normos svyrapimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,71 proc. didesnė palūkanų norma (2013 m. – 0.39 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 3,152 tūkst. Lt didesnis (2013 m. 2,175 tūkst. Lt didesnis). Šį padidėjimą pagrinde įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai sumažėtų 41 tūkst. Lt (2013 m. padidėtų 35 tūkst. Lt) dėl padidėjusio ataskaitinių metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2014 m. visiems palūkanų normos svyrapimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,71 proc. mažesnė palūkanų norma (2013 m. – 0.39 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 3,152 tūkst. Lt mažesnis (2013 m. 2,175 tūkst. Lt didesnis). Šį sumažėjimą pagrinde įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai padidėtų 41 tūkst. Lt (2013 m. sumažėtų 35 tūkst. Lt) dėl sumažėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios palūkanų normos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti ataskaitų sudarymo dienai, poveikis pelnui ir kapitalui ir rezervams:

	2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams
Palūkanų norma padidėja 0,71proc./0.39 proc.	3,152	(41)	2,175	35
Palūkanų norma sumažėja 0,71proc./0.39 proc	(3,152)	41	(2,175)	(35)

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Kapitalo pakankamumas

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančią normatyvą valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti LCKU galimybę tapti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti LCKU kapitalo bazė sudaro galimybę didinti LCKU turą, išduodamą paskolą vienam skolininkui limitą;

Nuo 2014 m. atsirado 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – 1 lygio, 1 ir 1 papildomo lygio bei bendras kapitalo pakankamumo normatyvas. Rodikliai skaičiuojami pagal CRDIV direktyvos ir CRR tiesioginio taikymo reglamento reikalavimus. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumą įvertinamos kredito, rinkos, operacinių, valiutos kursų rizikos. Kredito rizikai vertinti LCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatoriaus 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 jdiegtas 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), kitos bendrosios pajamos. Iš 1 lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, grąžintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas.
- į 2 lygio kapitalą įskaitoma stabilizacijos fondas, subordinuotos paskolos atitinkančios nustatytus reikalavimus, einamujų metų audituotas nepaskirstytas pelnas. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus 2 lygio kapitalas negali viršyti 1/3 1 lygio kapitalo.

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2014 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	2014	2013
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	32,509	32,268
Nematerialusis turtas	(1,734)	(1,322)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas rezultatas	(12,241)	(13,220)
Atidėto pelno mokesčio turtas	(1,805)	–*
Viso I lygio kapitalas	16,730	17,726
II lygio kapitalas		
Stabilizacijos fondas	4,680	7,572
Subordinuotos paskolos	2,586	2,749
Viso II lygio kapitalas	7,266	10,321
Įskaitomas II lygio kapitalas	6,756	10,321
Iš viso kapitalo bazė	23,486	28,047
 Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	40,921	4,114
Kapitalo reikalingo pozicijų, užsienio valiutos kurso rizikai padengti poreikis	2,525	197
Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis	9,275	931
Viso kapitalo poreikis	52,721	5,242
 1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	31,73	–*
1 ir 1 papildomo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	31,73	–*
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	44,55	53,50

Nuo 2014 m. Subordinuotoms paskoloms LCKU II lygio kapitale apskaitomas paskolos suma mažinama atsižvelgiant iki paskolos grąžinimo likusį dienų skaičių. 2013 m. subordinuotų paskolų sumos įskaitymas į 2 lygio kapitalą buvo mažinamas po 20 proc. kasmet.

2014 m. LCKU 1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis turėjo būti ne mažesnis kaip 4 proc., 1 papildomo lygio kapitalas - ne mažesnis kaip 6 proc., bendras kapitalo pakankamumo normatyvas – ne mažesnis kaip 8 proc. 2013 m. LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis turėjo būti ne mažesnis kaip 10 proc.

*pasikeitė skaičiavimo reikalavimai

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2014 metais apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklius kapitalo bazė dalinama iš kapitalo poreikio sumos ir išreiškiama proc. 2013 metais apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį kapitalo bazė dalinama iš kapitalo poreikio sumos ir dauginama iš 10 proc.

LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus 2014 ir 2013 metais.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2014	2013
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	2,457	2,227
už kitas paskolas	395	172
už galimo pardavimo vertybinius popierius	2,648	2,920
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	2,264	2,843
už lėšas kredito įstaigose	-	103
Iš viso palūkanų pajamų	7,765	8,265
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	1,980	2,410
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	32	31
už juridinių asmenų indėlius	7	9
kitos palūkanų išlaidos	42	150
už kredito įstaigų paskolas ir kitas gautas lėšas	1,053	1,042
Iš viso palūkanų išlaidų	3,114	3,642
Grynosios palūkanų pajamos	4,651	4,623

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2014	2013
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	462	421
už operacijas mokėjimo kortelėmis	1,054	902
už internetinės bankininkystės operacijas	19	18
už paskolų administravimą	18	11
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	1,553	1,351
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	1,060	946
už pervedimo operacijas	219	233
finansų maklerio įmonių komisiniai	32	26
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	9	6
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	1,320	1,211
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	233	140

3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2014	2013
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	360	690
Kitos pajamos	55	196
Iš viso kitos veiklos pajamų	415	886

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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

4 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA

	2014	2013
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	8	5
Nuostoliai iš operacijų užsienio valiuta	(6)	(4)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2	1

5 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2014	2013
Realizuotas pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	929	131
Nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	(35)	(21)
Grynasis pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	894	110

6 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ IŠVESTINIŲ PRIEMONIŲ PERKAINAVIMO TIKRAJA VERTE

	2014	2013
Nerealizuotas pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	78	314
Nerealizuotas nuostolis iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	(497)	(201)
Grynasis pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	(419)	113

7 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

	2014	2013
Darbuotojų atlyginimai ir atostogų rezervas	1,930	1,670
Socialinis draudimas	830	558
Reklamos ir marketingo išlaidos	478	432
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	266	225
Apmokėjimo už darbą pagal sutartis išlaidos	54	42
Kredito unijų apmokymo	194	124
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	268	260
Valdymo organų narių apmokymų išlaidos	29	62
Teisinės, audito paslaugos ir mokesčių LB už priežiūrą	176	197
Mokesčiai ir draudimas	12	18
Reprezentacinės išlaidos	47	41
Tantjemos	50	41
Kanceliarinės prekės	20	15
Labdara ir parama	57	183
Narystės mokesčiai	25	25
Kitos išlaidos	184	303
Iš viso	4,620	4,196

8 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2014	2013
Einamujų metų pelno mokesčis	(134)	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	(1)	(217)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	135	217

Nuostolis / pelnas prieš apmokestinimą	519	1,196
Pelno mokesčis taikant 15 proc. tarifą	78	179
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokesčis	59	103
Nepripažintas atidėtasis pelno mokesčis nuo išvestinių finansinių priemonių įtakos	17	-
Neapmokestinamosios pajamos	(19)	(65)

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	135	217
--	------------	------------

Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas

Likutis metų pradžioje	2,105	2,635
Atidėtas mokesčis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(299)	(313)
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	(1)	(217)

Likutis metų pabaigoje	1,805	2,105
------------------------	-------	-------

Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)

	Vertybinių popierių vertė	Sukauptos sąnaudos ir mokesčiniai nuostoliai	Iš viso
2013 m. sausio 1 d.	23	2,612	2,635
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(217)	(217)
Atidėtas mokesčis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(313)	-	(313)
2013 m. gruodžio 31 d.	(290)	2,395	2,105
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(1)	(1)
Atidėtas mokesčis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(299)	-	(299)
2014 m. gruodžio 31 d.	(589)	2,394	1,805

9 PASTABA PINIGAI IR LĘŠOS CENTRINIAME BANKE

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2014 m. gruodžio 31 dieną LCKU lėšų nelaikė (2013 m. gruodžio 31 dieną – 5 tūkst. Lt) ir korespondentinė sąskaita centriniame banke, kurioje 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 127,878 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 62,782 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomujų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą, LTL Lietuvos banke nemokamos, už korespondentinę sąskaitą EUR mokamos Europos centrinio banko nustatytos palūkanos.

10 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ

	2014	2013
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	1,679	1,529
Lėšos bankų depozitinėse sąskaitose	500	500
Paskolos kredito unijoms	62,538	62,276
Iš viso	64,717	64,305

Lėšų banko depozitinėse sąskaitose naudojimas yra apribotas, jos naudojamos kaip gautos garantijos užtikrinimo priemonė. Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2014 buvo 0 % (2013 m. svyravo nuo 0% iki 0.1 %), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2014 m. svyravo nuo 2,3 % iki 5,50 % (2013 m. – nuo 2,45 % iki 5,00 %).

11 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2014	2013
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	108,753	113,768
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	64,694	114,232

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Iš viso	173,447	228,000
----------------	----------------	----------------

Galimo pardavimo sudaro šių valstybių skolos vertybinių popieriai:

	2014	2013
Lietuvos Respublikos vertybinių popieriai	98,575	113,768
ES šalių vertybinių popieriai	10,178	-
Iš viso	108,753	113,768

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierų laikomų iki išpirkimo emitentas – Lietuvos Respublika. Vertybinių popierų apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 0,66% iki 5,30% (2013 m. - nuo 0,30 % iki 7,80%) ir yra nekintamos. 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. vertybinių popieriai nebuvo įkeisti.

12 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS

	Kompiuterinė įranga	Kiti įranga	Pastatai	Baldaai	Lengvieji automobiliai	Iš viso
2013 m. sausio 1 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
2013 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	131	3	1,508	10	13	1,665
Įsigijimai	153	4	-	21	-	179
Nurašymai	(38)	-	-	(24)	-	(62)
Nurašyto turto nusidėvėjimas	37	-	-	24	-	61
Nusidėvėjimas	(74)	(2)	(67)	(7)	(13)	(163)
Likutinė vertė	210	5	1,441	24	-	1,680
2013 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	814	64	1,786	44	192	2,901
Sukauptas nusidėvėjimas	(604)	(59)	(345)	(20)	(192)	(1,221)
Likutinė vertė	210	5	1,441	24	-	1,680
2014 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	210	5	1,441	24	-	1,680
Įsigijimai	96	13	-	19	-	128
Pardavimas	(2)	-	-	-	-	(2)
Nurašymai	(2)	-	-	-	-	(2)
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas	2	-	-	-	-	2
Nusidėvėjimas	(118)	(3)	(68)	(7)	-	(197)
Likutinė vertė	186	15	1,373	36	-	1,610
2014 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	906	77	1,786	63	192	3,030
Sukauptas nusidėvėjimas	(720)	(62)	(413)	(27)	(192)	(1,414)
Likutinė vertė	186	15	1,373	36	-	1,610

LIELVIRGINAS CENTRINÉ KREDITO UNIJA
FINANSINÉS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamas kompiuterinės programos	Licencijos	Iš viso
2013 m. sausio 1 d				
Įsigijimo vertė	672	818	532	2,022
Sukauptas nusidévėjimas	(624)	(169)	(131)	(924)
Likutinė vertė	48	649	401	1,098
2013 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	48	649	401	1,098
Įsigijimai	6	542	-	548
Nurašymai	(7)	-	-	(7)
Nurašyto turto nusidévėjimas	7	-	-	7
Amortizacija	(12)	(228)	(84)	(324)
Likutinė vertė	42	963	317	1,322
2013 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	671	1,360	532	2,563
Sukauptas nusidévėjimas	(629)	(397)	(215)	(1,241)
Likutinė vertė	42	963	317	1,322
2014 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	42	963	317	1,322
Įsigijimai	10	849	-	859
Amortizacija	(8)	(355)	(84)	(447)
Likutinė vertė	44	1,457	233	1,734
2014 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	681	2,209	532	3,422
Sukauptas nusidévėjimas	(637)	(752)	(299)	(1,688)
Likutinė vertė	44	1,457	233	1,734

LCKU kuriama kredito unijų kompiuterinė programa i-KUBAS. Per 2014 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, sumoje 849 tūkst. Lt priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2013 m. – 542 tūkst. Lt). 2014 m. gruodžio 31 d. į eksploataciją įvestų kuriamų programų likutinė vertė – 608 tūkst. Lt, į eksploataciją neįvestų programų likutinė vertė – 849 tūkst. Lt.

14 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Lentelėje žemiau pateikta LCKU išvestinių priemonių tikrosios vertės 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.

	Turtas	Įsipareigojimai
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2014 12 31	951	981
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2013 12 31	673	484

15 PASTABA KITAS TURTAS

	2014	2013
Trumpalaikis turtas	22	26
Kitos gautinos sumos	171	144
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	82	55
Iš viso	275	225

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

16 PASTABA ISISKOLINIMAI KREDITO ISTAIGOMS IR FONDAMS

	2014	2013
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	112,268	142,168
indėliai iki pareikalavimo	184,395	132,854
Gautos paskolos	2,580	4,300
Paskolos iš fondų	33,140	33,113
Iš viso	332,383	312,435

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0,15% iki 4,0% (2013 m. - nuo 0,2 % iki 4,0 %), už indėlius iki pareikalavimo – nuo 0,00 % iki 0,01 % (2013 m. nuo 0,05 % iki 0,01 %), paskolos iš kredito jstaigų gautos be užtikrinimo priemonių, grąžinimo terminai – 2016 m., palūkanų norma – 6 mén. EURIBOR ir 1,25 % marža.

2010 m. LCKU atstovaudama kredito unijų koncorciūmą su UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA) pasirašė sutarčią dėl verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo. Pagal šią programą iki 2014 m. gruodžio 31 d. gauta 33,225 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. – 33,225 tūkst. Lt.) ir 2014 m. gruodžio 31 d. suakupta 167 tūkst. Lt palūkanų (2013 m. gruodžio 31 d. – 172 tūkst. Lt).

17 PASTABA INDĒLIAI

	2014	2013
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	371	190
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	276	276
Iš viso	647	466

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius – 1,55 % (2013 m. - 3,1 %), už indėlius iki pareikalavimo nuo 0,00 % iki 0,01 (2013 m. – nuo 0,00 % iki 0,01 %).

18 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

	Palūkanų norma (%)	2014	2013
500 tūkst. EUR / 1,726 tūkst. Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2016 m.	6 mén.EURIBOR+2.5	1,726	1,726
600 tūkst. EUR / 2,071 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mén.EURIBOR+3.5; 6 mén. EURIBOR svyraujimas apdraustas pasirenkant koridoriu tarp 2.5 ir 3.5 proc.	2,063	2,060
400 tūkst EUR / 1,381 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mén. EURIBOR+3.75	1,374	1,372
Iš viso		5,163	5,158

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

19 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYSMO REZERVAS

	2014	2013
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	17,173	13,385
Padidėjimas / sumažėjimas per metus	(2,778)	3,788
Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje	14,395	17,173

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU likvidumo palaikymo rezervas yra LCKU įstatymo nustatytu būdu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indelių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta. 2014 m. laikyta 1% lėšų (2013 m. - 1%). Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0.2 % dydžio metinės palūkanos (2012 metais 0.2 %).

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 nesubalsansuotumą, galintį sutrikdyti įvykdysti įsipareigojimus. Kredito unija savo noru likvidumo palaikymo rezerve gali laikyti ir didesnę nei minimali nustatyta suma.

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

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2014	2013
Finansiniai įsipareigojimai:		
Surinkti mokėtiniai mokesčiai	1,292	740
Kiti įsipareigojimai	365	577
Sukauptos palūkanos	209	163
	718	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:		
Sukauptas atostogų rezervas	1,113	845
Sukauptos sąnaudos	363	269
Gauti avansas	53	61
Mokėtinis PVM	531	515
Mokėtinis pelno mokesčius	33	-
	133	-
Iš viso	2,405	1,585

Surinktus mokėtinus mokesčius sudaro surinktos lėšos komunalinių ir kitų paslaugų tiekėjams.
Sukauptos palūkanos apima už avansu surinktų įmokų į Stabilizacijos fondą mokėtinas palūkanas.

21 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI

Pagrindinai ir papildomi pajai

LCKU pajinų kapitalą sudaro 32,509 tūkst. litų (2013 m. – 32,268 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 pają, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. 2014 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 64 (2013 m. gruodžio 31 d. – 64). 2014 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 32,445 (2013 m. gruodžio 31 d. – 32,204). 2014 metais LCKU nariai išpirko 2,820 papildomus pajus, 2,580 pajai buvo grąžinti (2013 m. išpirkti 3,384, grąžinti 2,280).

LCKU pajininkas, norintis pasitraukti iš Centrinės unijos, privalo pateikti prašymą Centrinės unijos valdybai. Centrinės unijos valdyba, vadovaudamasi LCKU įstatymu ir įstaigai, 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 priklausantį pajinį įnašą ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu Centrinės kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinus Centrinės kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmęs 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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

atsiskaitymo įtakos Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui vertinimu. Centrinė kredito unija atskaito 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 raštytinio nurodymo sustabdyti atskaitymą.

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

Stabilizacijos fondas

LCKU Stabilizacijos fondas yra LCKU įstatymo nustatytu būdu sudarytas fondas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos stabilumui bei tēstinumui užtikrinti ir veikiantis kaip paskutinis skolinimosi šaltinis kredito unijų sutrikusiam mokumui atkurti. Lešos 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. 2014 į stabilizacijos fondą kredito unijos mokėjo 0,30% (2013 m. – 0,25 %) nuo kredito unijų indėlių vertės, unijoms, gavusioms negražintinas išmokas iš fondo, įmokos padidinamos 100%. Įnašai į Stabilizacijos fondą kredito unijoms negražinami.

2014 m. siekiant užtikrinti pakankamą lėšų kiekį stabilizacijos fonde buvo surinkta 8355 tūkst. Lt įmokų į fondą už 2015-2017 metų laikotarpį, už kurias bus mokamos palūkanos. Pirminio pripažinimo metu LCKU įvertino ateityje mokėtinų palūkanų dabartinę vertę, kuri sudarė 718 tūkst Lt ir iš gautų įmokų išskyrė ir atskirai pripažino finansinį įsipareigojimą (20 pastaba).

Paskolos kredito unijų stabilumui bei tēstinumui užtikrinti gali būti teikiamas vadovaujantis Centrinės unijos stabilizacijos fondo sudarymo ir naudojimo tvarkos nuostatomis. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo ir jo formas 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.

2014 metais iš stabilizacijos fondo lėšų buvo negražintinai išmokėta 12,714 tūkst. Lt, suteikta 1.274 tūkst. Lt paskolų, kurioms 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU pripažino vertės sumažėjimo ir apskaitė jų kapitalo ir rezervų pokyčių ataskaitoje. (2013 m. negražintinai išmokėta 3,136 tūkst. Lt, suteikta 309 tūkst. Lt paskolų, vertės sumažėjimo nebuvo). Jei kredito unija nebegalėtų gražinti paskolos iš Stabilizacijos fondo, tai bus traktuojama kaip lėšų skyrimas negražintinai iš stabilizacijos fondo. Vadovaujantis Lietuvos centrinės kredito unijos įstatymo nuostatomis Stabilizacijos fondas yra atskirtas nuo kito LCKU turto ir jo apskaita yra tvarkoma atskirai nuo LCKU apskaitos.

22 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, LCKU valdyba, stebėtojų taryba, stabilizacijos fondo komisija bei LCKU vadovybė. Vadovybei 2014 metais (3 vadovams) buvo priskaičiuota 500 tūkst. litų atlyginimų (2013 metais – 484 tūkst. litų, 3 vadovams):

	2014	2013
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	500	484
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	63	60
Įš viso:	563	544
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	500	484
Likę įsipareigojimų vadovybei	63	60

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

- 1 pastaboje – apie palūkanas už suteiktas paskolas, kitas palūkanas priimtus indėlius bei priimtas likvidumo palaikymo rezervo lėšas;
- 2 pastaboje – apie komisinių pajamas
- 3 pastaboje – apie kitas pajamas
- 10 pastaboje – apie suteiktas paskolas;

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

16 pastabose – apie priimtus indėlius;

19 pastaboję – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;

21 pastaboję – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

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

	2014	2013
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(42,304)	(32,087)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	40,660	22,708
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	187,809	525,347
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(217,410)	(542,096)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti ir grąžinti indėliai iki pareikalavimo	51,541	(5,045)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	1,695	5,405
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(4,473)	(1,617)

23 PASTABA ISTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI JSIPAREIGOJIMAI

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

2014 m. gruodžio mén. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 3.886 tūkst.Lt (2013 12 31 – 5.250 tūkst. Lt).