

# **LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.

---

## **TURINYS**

	<u>PUSLAPIS</u>
<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA FINANSINĖS ATASKAITOS</b>	3
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	4
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	8
APSKAITOS PRINCIPAI	8 - 17
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	18- 26
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	27 – 36

## Nepriklausomo auditoriaus išvada Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

### Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateikiamų Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ir tą dieną pasibaigusių bendrųjų pajamų, kapitalo ir rezervų pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), auditą.

### *Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas*

LCKU vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

### *Auditoriaus atsakomybė*

Mūsų atsakomybė - apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, remiantis atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pagrįstą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

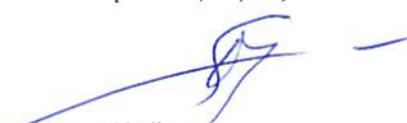
Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su LCKU finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie LCKU vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus nuomonei pagrįsti.

### *Nuomonė*

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia LCKU 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų jų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335



Jonas Akelis  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2016 m. kovo 9 d.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

	Pastabos	2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1	1,873	2,249
Palūkanų sąnaudos	1	(767)	(902)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>1,106</b>	<b>1,347</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	449	450
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(455)	(383)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)</b>		<b>(6)</b>	<b>67</b>
Kitos pajamos	3	152	120
Operacijų su vertybiniais popieriais rezultatas	4	785	259
Veiklos sąnaudos	6	(1,780)	(1,338)
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikrąja verte	5	7	(121)
Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	12	(87)	(56)
Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos	13	(129)	(129)
<b>Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą</b>		<b>48</b>	<b>150</b>
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	7	14	(39)
<b>Grynasis pelnas (nuostolis)</b>		<b>62</b>	<b>111</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>			
<b>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)</b>			
Galimo pardavimo finansinio turto perkainavimo rezultatas		(398)	578
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su galimo pardavimo finansinio turto perkainavimo rezultatu	7	60	(87)
<b>Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį</b>		<b>(338)</b>	<b>491</b>
<b>Bendrosios pajamos</b>		<b>(276)</b>	<b>602</b>

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA**

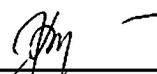
	Pastabos	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	8	26,557	37,036
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	9	12,926	18,743
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	10	4,135	3,541
Investiciniai vertybiniai popieriai	11		
- galimo pardavimo		55,097	31,497
- laikomi iki išpirkimo		36,963	18,737
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	176	275
Ilgalaikis materialusis turtas	12	527	466
Nematerialusis turtas	13	505	502
Kitas turtas	15	125	80
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	7	582	523
<b>Iš viso turto</b>		<b>137,593</b>	<b>111,400</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	16	122,980	96,265
Indėliai	17	214	187
Subordinuotos paskolos	18	1,497	1,495
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	176	284
Likvidumo palaikymo rezervas	19	4,672	4,169
Kiti įsipareigojimai	20	435	697
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		<b>129,974</b>	<b>103,097</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>			
Pagrindiniai pajai	21	18	18
Papildomi pajai	21	9,397	9,397
Stabilizacijos fondas	21	947	1,355
Finansinio turto perkainavimo rezervas		629	967
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai		(3,434)	(3,545)
Einamųjų metų rezultatas		62	111
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>		<b>7,619</b>	<b>8,303</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>		<b>137,593</b>	<b>111,400</b>

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 4 – 36 puslapiuose, buvo pasirašyta 2016 m. kovo 9 d.:



Administracijos vadovas  
Fortunatas Dirginčius



Vyr. buhalterė  
Jurgita Kubilienė

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	Pastabos	2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
<b>Įprastinė veikla</b>			
Gautos palūkanos		2,009	2,284
Sumokėtos palūkanos		(841)	(901)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		643	542
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(515)	(492)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(1,129)	(762)
Nefinansinės veiklos pajamos		16	117
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(665)	(508)
<b>Turto/įsipareigojimų pokytis</b>			
Suteiktų paskolų kredito unijoms sumažėjimas (padidėjimas)		6,331	(476)
Kitų suteiktų paskolų (padidėjimas)		(598)	(1,960)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		25,107	3,215
Kito turto (padidėjimas)		(8)	(1)
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	19	5,107	3,111
(sumažėjimas)		503	(805)
Kitų įsipareigojimų (padidėjimas)/sumažėjimas		(206)	151
Grąžintos lėšos verslumo skatinimo fondo programai		(2,900)	-
<b>Gryniesi pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį</b>		<b>32,854</b>	<b>3,515</b>
Sumokėtas pelno mokestis		(23)	-
<b>Gryniesi pinigų srautai iš įprastinės veiklos</b>		<b>32,831</b>	<b>3,515</b>
<b>Investicinė veikla</b>			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(279)	(285)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		-	1
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(75,073)	(24,367)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		33,518	40,926
<b>Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		<b>(41,834)</b>	<b>16,275</b>
<b>Finansinė veikla</b>			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		-	817
Nariams išmokėti papildomi pajai		-	(747)
Gautos/ grąžintos subordinuotos ir kitos paskolos		(497)	(497)
Įmokos į stabilizacijos fondą		616	3,214
Išmokos iš stabilizacijos fondo		(1,433)	(3,682)
<b>Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>(1,314)</b>	<b>(895)</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>(10,317)</b>	<b>18,895</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje</b>		<b>37,522</b>	<b>18,627</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:</b>		<b>27,205</b>	<b>37,522</b>
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	8	26,557	37,036
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	9	648	486

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

	Pastabos	Pagrindiniai pajai	Papildomi kredito unijų pajai	Stabilizacijos fondas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>18</b>	<b>9,327</b>	<b>2,193</b>	<b>476</b>	<b>(3,545)</b>	<b>8,469</b>
Grynasis pelnas (nuostolis)		-	-	-	-	111	111
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	491	-	491
Bendrosios pajamos		-	-	-	491	111	602
Narių papildomų pajų įsigijimas	21	-	817	-	-	-	817
Narių papildomų pajų išpirkimas		-	(747)	-	-	-	(747)
Išmokos iš Stabilizacijos fondo įmokos į Stabilizacijos fondą	21	-	-	(4,051)	-	-	(4,051)
		-	-	3,213	-	-	3,213
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>18</b>	<b>9,397</b>	<b>1,355</b>	<b>967</b>	<b>(3,434)</b>	<b>8,303</b>
Grynasis pelnas (nuostolis)		-	-	-	-	62	62
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	(338)	-	(338)
Bendrosios pajamos		-	-	-	(338)	62	(276)
Išmokos iš Stabilizacijos fondo įmokos į Stabilizacijos fondą	21	-	-	(1,433)	-	-	(1,433)
		-	-	1,025	-	-	1,025
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>18</b>	<b>9,397</b>	<b>947</b>	<b>629</b>	<b>(3,372)</b>	<b>7,619</b>

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

## **BENDROJI INFORMACIJA**

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

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

LCKU yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363, Kaunas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje LCKU dirbo 59 darbuotojai (2014 m. pabaigoje – 51 darbuotojai).

2015 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir jų nariams ir 4 juridiniams asmenims. 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 62 kredito unijos (2014 m. – 63 kredito unijos).

LCKU vadovybė šias finansines ataskaitas patvirtino 2016 m. kovo 9 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**

LCKU finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje 2015 m. gruodžio 31 d. Finansinės ataskaitos paruoštos remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus galimo pardavimo finansinį turtą ir išvestines finansines priemones, vertinamas tikrąja verte.

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

### **Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų pritaikymą:**

Nuo 2015 m. sausio 1 d. LCKU pritaikė šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas:

- 2011–2013 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus;
- 21 TFAAK išaiškinimą „*Rinkliavos*“.

**2011–2013 m. ciklo metiniai TFAS patobulinimai yra tokių TFAS pataisų rinkinys:**

- **3 TFAS „*Verslo jungimai*“:** Šis patobulinimas paaiškina, kad į 3 TFAS taikymo sritį nepatenka jungtinės veiklos sutarčių apskaita paties jungtinės veiklos vieneto finansinėse ataskaitose.
- **13 TFAS „*Tikrosios vertės nustatymas*“:** Šis patobulinimas paaiškina, kad į 13 TFAS 52 dalyje apibrėžtos portfelio išimties taikymo sritį patenka visos sutartys apskaitomos pagal 39 TFAS „Finansinės priemonės: Pripažinimas ir vertinimas“ arba 9 TFAS „Finansinės priemonės“ nepriklausomai nuo to, ar jos atitinka finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų apibrėžimą pateikiamą 32 TAS „Finansinės priemonės: Pateikimas“.
- **40 TAS „*Investicinis turtas*“:** Šis patobulinimas paaiškina, kad siekiant nustatyti, ar tam tikras sandoris atitinka ir verslo jungimo apibrėžimą pagal 3 TFAS „Verslo jungimai“, ir investicinio turto apibrėžimą pagal 40 TAS „Investicinis turtas“, abu standartai turi būti taikomi nepriklausomai vienas nuo kito.

### **21 TFAAK išaiškinimas „*Rinkliavos*“**

Šis išaiškinimas nurodo, kaip apskaityti vyriausybių nustatytas rinkliavas. Įsipareigojimas mokėti rinkliavą apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai įmonė užsiima veikla, dėl kurios ji turi mokėti rinkliavą. Šios pataisos pritaikymas neturėjo įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.

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

***Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai***

LCKU nepritaikė šių TFAS ir TFAAK išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti iki šių finansinių ataskaitų pasirašymo datos, bet dar neįsigalioję:

**1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Atskleidimo iniciatyva** (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Šio pakeitimo tikslas yra išaiškinti 1 TAS, pašalinant tariamas kliūtis ataskaitų ruošėjams naudoti savo vertinimus, susijusius su finansinių ataskaitų pateikimu. LCKU dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos

**16 TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ ir 38 TAS „Nematerialusis turtas“ pataisos: Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas** (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Pataisos pateikia papildomas gaires, kaip gali būti skaičiuojamas ilgalaikio materialiojo turto ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas ir amortizacija. Paaiškinama, kad pajamomis pagrįstas metodas nėra laikomas tinkamu turto naudojimui atspindėti. Ši pataisa neturės įtakos LCKU finansinei būklei ar rezultatams, kadangi LCKU nenaudoja pajamomis pagrįstų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų.

**16 TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ ir 41 TAS „Žemės ūkis“ pataisos: Vaisiniai augalai** (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Nuo šiol vaisiniai augalai patenka į 16 TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ apimtį, ir jam taikomi visi šiame standarte numatyti reikalavimai. Ši pataisa neturės įtakos LCKU finansinei atskaitomybei, kadangi LCKU neturi vaisinių augalų.

**19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pataisos** (įsigalioja nuo ar po 2015 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Šios pataisos nurodo, kaip apskaityti darbuotojų įnašus į nustatytų įmokų planus. Kadangi LCKU darbuotojai nedaro tokių įnašų, šios pataisos taikymas neturės įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.

**27 TAS „Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose“ pataisos** (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Pataisos sugrąžina nuosavybės metodą kaip galimą alternatyvą investicijų į dukterines, bendras įmones ir asocijuotas įmones apskaitai bendrovės atskirose finansinėse ataskaitose. LCKU dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

**11 TFAS „Jungtinė veikla“: Jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaita** (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

11 TFAS apibrėžia bendrų įmonių ir jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaitą. Pataisoje pateikiamos naujos gairės, kaip apskaityti jungtinės veiklos dalies, kuri atitinka verslo apibrėžimą pagal TFAS, įsigijimą ir nurodoma tinkama tokių įsigijimų apskaitos tvarka. LCKU šis standartas neturi įtakos.

**9 TFAS „Finansinės priemonės“** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

**10 TFAS, 12 TFAS ir 28 TAS pataisos – Investicinės bendrovės: konsolidavimo išimtis** (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Pataisos yra skirtos spręsti problemas, kurios iškilo investicinėms bendrovėms taikant konsolidavimo reikalavimų išimtį. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**10 TFAS ir 28 TAS pataisos – Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros įmonės** (patvirtinimas atidėtas neribotam laikui)

Pataisomis sprendžiama pripažinta neatitiktis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta,

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

kad pripažįstamos visos pajamos ar nuostoliai, kai sandoris apima verslo perleidimą, ir pripažįstama dalis pajamų ar nuostolių, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžimo. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**14 TFAS „Reguliuojamo tarifo turto ir įsipareigojimų apskaita“** (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

14 TFAS leidžia pirmą kartą IFRS taikančioms bendrovėms nenutraukti reguliuojamo tarifo turto ir įsipareigojimų pripažinimo. Tačiau siekiant palyginamumo su bendrovėmis, kurios jau taiko TFAS ir nepripažįsta tokių sumų, pagal standartą reikalaujama, kad tarifo reguliavimo poveikis būtų pateikiamas atskirai nuo kitų sumų. Bendrovė, kuri jau teikia finansines ataskaitas pagal TFAS, negali taikyti standarto. Šio standarto taikymas neturės įtakos LCKU.

**15 TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

15 TFAS nustato penkių pakopų modelį, kuris taikomas iš sutarties su klientu uždirbtoms pajamoms pripažinti nepriklausomai nuo pajamos uždirbusio sandorio tipo ar ūkio šakos. Reikės atskleisti išsamią informaciją, įskaitant bendros pajamų sumos paskirstymą į komponentus; informaciją apie veiklos įsipareigojimus; sutarties turto ir įsipareigojimų straipsnio likučių pokyčius tarp laikotarpių ir pagrindinius sprendimus bei apskaitinius įvertinimus. LCKU dar nevertino šio standarto įtakos.

**16 TFAS „Nuoma“** (įsigalioja nuo ar po 2019 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

16 TFAS pakeičia 17 TAS ir nurodo, kaip pripažinti, vertinti ir atskleisti nuomą. Standarte pateikiamas vienintelis nuomininko apskaitos modelis, pagal kurį reikalaujama, kad nuomininkai pripažintų turtą ir įsipareigojimus pagal visas nuomos sutartis, nebent nuomos terminas yra 12 mėnesių ar trumpesnis, arba turtas yra mažavertis. Nuomotojų apskaita iš esmės nesikeičia. Vadovybė įvertino kad šio standarto įtaka LCKU neaktuali.

## **TFAS patobulinimai**

2013 m. gruodžio mėn. TASV išleido 2010 – 2012 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus (įsigalioja nuo ar po 2015 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais):

- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“;
- 3 TFAS „Verslo jungimai“;
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“;
- 13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“;
- 16 TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“;
- 24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“.

2014 m. rugsėjo mėn. TASV išleido 2012–2014 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais):

- 5 TFAS „Ilgalaikis turtas skirtas parduoti ir veiklos nutraukimas“;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės: Atskleidimas“;
- 19 TAS „Išmokos darbuotojams“;
- 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

Dėl šių pataisų gali atsirasti pasikeitimų LCKU apskaitos politikoje ar atskleidžiamoje informacijoje, tačiau jos neturės įtakos LCKU finansinei būklei ar rezultatams.

LCKU planuoja pradėti taikyti aukščiau aprašytus standartus ir išaiškinimus nuo jų įsigaliojimo datos, jei jie bus patvirtinti taikyti Europos Sąjungoje.

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 EUR, kuri yra LCKU funkcinė bei pateikimo valiuta.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Dėl atskirų sumų apvalinimo iki tūkstančių eurų lentelėse skaičiai gali nesutapti, tokios apvalinimo paklaidos šiose finansinėse ataskaitose yra nereikšmingos.

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

#### **Užsienio valiutų perskaičiavimas**

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

#### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų pajamos ir sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų išlaidomis naudojant efektyvią palūkanų normą.

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

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, finansinės padėties ataskaitoje parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, finansinės padėties ataskaitoje parodomos kaip turtas.

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

#### **Pelno mokestis**

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

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

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

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

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

#### **Išmokos darbuotojams**

LCKU už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis LR teisiniais reikalavimais. Nustatytą įmokų planą – tai planas, pagal kurį LCKU moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis

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

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 gryniesi pinigai bei korespondentinės sąskaitos Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose.

### **Finansiniai įsipareigojimai**

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

### **Finansinio turto ir įsipareigojimų sudengimas**

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

### **Finansinis turtas**

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes:

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

#### *Galimo pardavimo ir laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai*

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

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pridėdant įsigijimo kaštus ir vėliau iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos. Pirkimo kaina atspindi už kiek galėtų įvykti sandoris, todėl ji geriausiai atspindi tikrąją galimo pardavimo vertybinių popierių vertę. Jei nėra 2 rinkos dalyvių rinkos kainos imama artimiausio laikotarpio to paties emitento pozicijos rinkos kainos. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atėmus mokesčius, atsiradę dėl galimo pardavimo vertybinių popierių popierius tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas kaip kitos bendrosios pajamos, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas kitose bendrosiose pajamose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į grynąjį pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

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

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

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu.

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

#### *Paskolos ir gautinos sumos*

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

#### *Finansinis turtas vertinamas tikrąją vertę per pelną (nuostolį)*

Finansinis turtas, vertinamas tikrąją vertę per pelną (nuostolius), pradžioje apskaitomas tikrąją vertę, kuri yra paremta sandorio kaina. Turtas vertinamas tikrąją vertę per pelną (nuostolius) po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatytais 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 patiriami tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolių įvykių“) ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto ar finansinio turto grupės įvertintiems būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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

- reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai: kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų, vėluojančių paskolų dalis sudaro daugiau kaip 12 proc. kredito unijos paskolų portfelio, nurašytų paskolų dalis paskolose viršija 5 proc. ir kiti konkrečiai kiekvienos paskolos atveju reikšmingi skolininko sunkumai;
- nepatenkinama arba bloga skolininko būklė (būklė nustatoma vadovaujantis LCKU paskolų išdavimo ir administravimo tvarka);
- paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas ilgiau nei 2 dienas – jei paskola išduota kredito unijai ir 30 dienų jei paskola išduotam kitam subjektui);
- dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiamos specialios sąlygos, kurių LCKU paprastai nebūtų suteikusi;
- pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- skolininko, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas / panaikinimas;
- priežiūros institucijos apribojimas skolininkui teikti vieną ar kelias finansines paslaugas;
- priežiūros institucija per paskutinį ketvirtį yra skyrusi skolininkui baudą;
- priežiūros institucija yra paskelbusi skolininko veiklos apribojimą (moratoriumą);

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

- priežiūros ar kitos institucijos laikinai apribojo skolininko teisę disponuoti turtu, lešomis LCKU ar kituose bankuose;
- priežiūros institucija laikinai ar pilnai nušalino skolininko vadovą / vadovus ar / ir paskolų komiteto narį / narius.

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

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

Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai ar reikšmingos individualiai vertinamos paskolos, ir kurių terminai buvo persvarstyti, nebėra laikomos pradelstomis, bet traktuojamos kaip naujos paskolos.

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

#### **Materialusis ilgalaikis turtas**

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

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

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

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

#### **Nematerialusis turtas**

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

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

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

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

- techniškai įmanoma užbaigti gaminti (kurti) nematerialųjį turtą, kuris būtų tinkamas naudoti;
- ji turi techninių galimybių, finansinių ir kitų išteklių užbaigti plėtros darbus;
- ji ketina baigti gaminti (kurti) nematerialųjį turtą ir jį naudoti arba parduoti;
- ji sugebės naudoti arba parduoti nematerialųjį turtą;

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

- ji gali įrodyti, kaip nematerialusis turtas ateityje teiks LCKU ekonominę naudą;
- ji gali patikimai įvertinti su nematerialiojo turto pasigaminimu (sukūrimu) susijusias išlaidas.

Darbuotojų, tiesiogiai dalyvaujančių gaminant (kuriant) turta, 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 turtas atitinka visas aukščiau nurodytas sąlygas.

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

#### **Išvestinės finansinės priemonės**

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąją verte sutarties dėl išvestinės priemonės sudarymo dieną, o vėliau iš naujo vertinamos tikrąją verte. Tikrosios vertės nustatomos remiantis rinkoje stebimais duomenimis ir taikant vertinimo modelius. Visos išvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip turtas, jeigu jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, jeigu jų tikroji vertė yra neigiama.

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

Pirminio išvestinės priemonės atskyrimo metu atitinkama suma kredituojamas gautos ir arba suteiktos paskolos likutis ir ji tampa paskolos apskaičiuotosios palūkanų normos dalimi, o įterptoji išvestinė priemonė finansinių ataskaitų dieną apskaitoma atskirai tikrąją verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelne (nuostolyje).

#### **Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai**

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

##### *(a) Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai*

LCKU mažiausiai kartą per ketvirtį peržiūri savo paskolų portfelį, siekdama įvertinti vertės sumažėjimą. Norėdama nustatyti, ar vertės sumažėjimo nuostoliai turėtų būti pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje, LCKU priima sprendimus dėl to, ar yra kokių nors stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad tam tikra dalimi sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš paskolų portfelio prieš tai, kai toks sumažėjimas galėtų būti nustatytas kuriai nors atskirai to portfelio paskolai. Tokie įrodymai galėtų apimti stebėjimais pagrįstus duomenis, rodančius, kad nepalankiai pasikeitė skolininkų mokumo statusas šios turto grupės atžvilgiu, arba valstybinės ir vietos ekonominės sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Nustatant ar paskolų vertė nesumažėjo atsižvelgiama į nuostolių įvykių, kuriais remiantis vertinama paskolos vertė visumą (žr. *Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas*). Numatydama būsimus pinigų srautus, vadovybė naudoja vertinimus, pagrįstus praeities nuostolių patirtimi turto su panašia kredito rizika atžvilgiu bei objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais, kurie yra panašūs į portfelio vertės sumažėjimo įrodymus. Metodologija ir prielaidos, naudojami būsimų pinigų srautų sumai ir laikui įvertinti, reguliariai peržiūrimi siekiant sumažinti skirtumus tarp įvertintų nuostolių ir faktinių praetyje patirtų nuostolių. LCKU vadovybės nuomone, 2015 m. gruodžio 31 d. 5 indėlių, gautinų sumų ir kito amortizuota savikaina vertinamo turto, susijusio su kredito rizika, vertė buvo sumažėjusi 5,405 tūkst. EUR (2014 m. indėlių, gautinų sumų ir paskolų, kurių vertė 5,774 tūkst. EUR), šiems turto vienetams suformuoti 100 proc. specialieji atidėjiniai.

##### *(b) Investicijos, laikomos iki išpirkimo*

LCKU vadovaujasi TAS 39 reikalavimais, pagal kuriuos neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais ir fiksuotu terminu klasifikuojamas kaip laikomas iki išpirkimo. Šiam klasifikavimui reikia priimti svarbius sprendimus. Priimdama tokius sprendimus, LCKU įvertina savo ketinimus ir galimybes laikyti tokias investicijas iki išpirkimo termino. Jeigu LCKU negali laikyti šių investicijų iki išpirkimo termino dėl kitų nei specifinių aplinkybių, pavyzdžiui, perduoda didesnę nei vadovybės nustatytą kiekį arti išpirkimo termino, jai reikės perklasifikuoti visą šią grupę kaip galimo pardavimo finansinį turta. Tuomet investicijas reikėtų vertinti tikrąją verte, o ne amortizuota savikaina. Jeigu visos iki išpirkimo laikomos investicijos būtų perkeltos į kitą turto kategoriją, apskaitinė vertė padidėtų 552 tūkst. EUR (2014 m. gruodžio 31 d. padidėtų 554 tūkst. EUR), padidėjimą įtraukiant į kitas bendrąsias pajamas.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

*(c) Investicijos į vertybinius popierius*

Remiantis TAS 39 reikalavimais, LCKU vertina, ar nėra objektyvių įrodymų dėl galimo pardavimo vertybinių popierių bei investicijų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimo. 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 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 atidėtąjį pelno mokesčio turtą, nes vadovybės nuomone jis realizuosis dėl pagal Pelno mokesčio įstatymo nuostatas neapriboto nuostolių perkėlimo laikotarpio, tęstinės neapribotos LCKU veiklos, LCKU veiklos strategijos.

**Tikroji finansinio turto ir įsipareigojimų vertė**

Tikroji vertė yra ta suma, už kurią rinkos sąlygomis galėtų būti perleistas turtas arba panaikintas įsipareigojimas. Finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto, apskaitomų amortizuota savikaina, išskyrus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, paskolas kredito unijoms bei gautas paskolas, tikrosios vertės reikšmingai nesiskiria nuo balansinių verčių, nes indėlių palūkanų normos, atitinka arba reikšmingai nesiskiria nuo rinkos sąlygų. Tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartinės rinkos palūkanų normas (EURIBOR) pridėjus esamą maržą panašioms produktams balanso dieną ir taip nustatant tikrąją vertę.

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

Finansinis turtas:	2015		2014	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
<b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	<b>26,557</b>	<b>26,557</b>	<b>37,036</b>	<b>37,036</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	<b>12,926</b>	<b>12,928</b>	<b>18,743</b>	<b>18,756</b>
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	793	793	631	631
Paskolos kredito unijoms	12,133	12,135	18,112	18,125
Paskolos apyvartinėms lėšoms	1,771	1,771	2,734	2,734
Vystymo paskolos	-	-	48	48
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš SF lėšų)	4,290	4,292	5,940	5,952
Likvidumo paskolos	-	-	43	43
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	6,072	6,072	9,347	9,347
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų</b>	<b>4,135</b>	<b>4,137</b>	<b>3,541</b>	<b>3,549</b>
<b>Investiciniai vertybiniai popieriai</b>	<b>92,060</b>	<b>92,612</b>	<b>50,234</b>	<b>50,787</b>
- galimo pardavimo	55,097	55,097	31,497	31,497
- laikomi iki išpirkimo	36,963	37,515	18,737	19,290
<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	<b>176</b>	<b>176</b>	<b>275</b>	<b>275</b>
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>135,854</b>	<b>136,410</b>	<b>109,829</b>	<b>110,403</b>

Finansiniai įsipareigojimai:	2015		2014	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	122,965	122,961	96,265	96,251
Indėliai	214	214	187	187
Subordinuotos paskolos	1,497	1,526	1,495	1,532
Likvidumo palaikymo rezervas	4,672	4,672	4,169	4,169
Išvestinės finansinės priemonės	176	176	284	284
Kiti finansiniai įsipareigojimai	251	251	375	375
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>129,775</b>	<b>129,800</b>	<b>102,775</b>	<b>102,798</b>

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. kredito unijų indėlių tikroji vertė reikšmingai nesiskyrė nuo jų balansinių verčių.

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU turtą, apskaitomą tikrąja verte, sudarė galimo pardavimo vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės. LCKU įsipareigojimus, apskaitomus tikrąja verte, sudarė išvestinės finansinės priemonės. Vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojamas rinkos kainas,

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nurodyta kitaip)

jei tokios kainos yra skelbiamos. Išvestinės finansinės priemonės įvertintos taikant vertinimo modelį, kurio įvestiniai duomenys stebimi aktyvioje rinkoje.

Nustatant tikrąją vertę naudojami 2 metodai – remiamasi aktyviomis rinkos kainomis bei naudojamas dabartinės vertės metodas. Nustatant tikrąją vertę naudojami skirtingų lygių duomenys: 1 lygio duomenys - tai tokio paties turto arba tokių pačių įsipareigojimų kotiruojamos kainos aktyviosiose rinkose, į kurią ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną; 2 lygio duomenys – tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi turto arba įsipareigojimų duomenys, išskyrus 1 lygį; 3 lygio duomenys – nestebimi turto arba įsipareigojimų duomenys.

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. galimo pardavimo vertybinių popierių tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys. 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. galimo pardavimo vertybinių popierių - lakštų tikroji vertė nustatyta dabartinės vertės metodu, remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 2 lygio duomenys.

Kiti turto ir įsipareigojimų straipsniai finansinėse ataskaitose nėra vertinami tikrąją verte, tačiau ji yra atskleidžiama. Iš šio turto:

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

-iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių – 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-Scholes 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 – priskiriama 3 lygiui.

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

	2015			2014		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
<b>Finansinis turtas:</b>						
<b>Pinigai ir lėšos centriname banke</b>	26,557	-	-	37,036	-	-
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	648	145	12,135	486	145	18,125
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	648	145	-	486	145	-
Paskolos kredito unijoms	-	-	12,135	-	-	18,125
Paskolos apyvartinėms lėšoms	-	-	1,771	-	-	2,734
Vystymo paskolos	-	-	-	-	-	48
Likvidumo paskolos	-	-	-	-	-	43
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš SF lėšų)	-	-	4,292	-	-	5,952
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	-	-	6,072	-	-	9,347
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų</b>	-	-	4,137	-	-	3,549
<b>Investiciniai vertybiniai popieriai</b>	89,122	3,490	-	44,876	5,911	-
- galimo pardavimo	53,608	1,489	-	25,586	5,911	-
- laikomi iki išpirkimo	35,514	2,001	-	19,290	-	-
<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	-	-	176	-	-	275
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>116,327</b>	<b>3,635</b>	<b>16,448</b>	<b>82,398</b>	<b>6,056</b>	<b>21,949</b>

	2015			2014		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	-	-	122,961	-	-	96,251
Indėliai	-	-	214	-	-	187
Subordinuotos paskolos	-	-	1,526	-	-	1,532
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	4,672	-	-	4,169
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	251	-	-	375
<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	-	-	176	-	-	284
<b>Gruodžio 31 d.</b>	-	-	<b>129,800</b>	-	-	<b>102,798</b>

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

## **FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS**

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant LCKU kredito riziką taip pat dalyvauja LCKU paskolų komitetas. 2012 m. LCKU įsteigtas atskiras rizikų valdymo padalinys – rizikų valdymo grupė, kurio pagrindinės funkcijos užtikrinti efektyvų LCKU ir kredito unijų prisiimamų rizikų valdymą, nuo 2013 m. rugsėjo mėn. papildomai vertinamos kredito unijų paskolos, viršijančios 86 tūkst. EUR sumą, nuo 2014 m. vertinama atskirų kredito unijų paskolos, viršijančios 29 tūkst. EUR.

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

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

### **Kredito rizika**

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – gerinti LCKU suteikiamų paskolų kokybę. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas, kredito unijos paskolų grąžinimo istorija, kredito unijos paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, verslo plano ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas, planuojamas lėšų panaudojimas. Kredito unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas. Paskolų gavėjų būklė vertinama kas ketvirtį ir atsiradus objektyvių įrodymų, kad LCKU nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai. Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas LCKU yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. LCKU kapitalo. LCKU valdyba yra nustačiusi vidinius limitus atskiriems paskolų tipams, ir paskolų sumai. LCKU nustatomas ir peržiūrinamas vidinis maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai, kurie yra mažesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Bet koku atveju suteikiant poziciją vertinama ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2015 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas sudarė 1,240 tūkst. EUR, t. y. 17.92 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2014 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 1,509 tūkst. EUR, t.y. 21.08 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo).

LCKU visos paskolos (išskyrus indėlius, lėšas kitų kredito įstaigų sąskaitose, išankstinius mokėjimus, garantijas bei laidavimus) yra išduodamos kredito unijoms LCKU narėms ir kredito unijų nariams – fiziniams ar juridiniams asmenims. 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo nei vienos vėluojančios paskolos.

2015 m. gruodžio 31 d. 143 tūkst. EUR išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 1,237 tūkst. EUR paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 2,898 tūkst. EUR paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu.

2014 m. gruodžio 31 d. 784 tūkst. EUR išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 527 tūkst. EUR paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 3,015 tūkst. EUR paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu, 336 tūkst. EUR – kitų gautinų sumų įkeitimu.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką nuo 2008 m. gruodžio mėn. iki atskiro LCKU valdybos sprendimo nesuteikia kredito unijoms ilgesnio kaip 3 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinėms lėšoms, vystymui ir likvidumui. Išduodamų subordinuotų paskolų terminas – 6 metai. Išduodamų paskolų kredito unijų nariams - ne ilgiau kaip 5 metai, arba atskiru LCKU valdybos sprendimu gali būti nustatomas ilgesnis terminas, išduodamų būsto paskolų terminas – 20 metų.

LCKU paskolų komitetas ir / ar valdyba nagrinėję paskolos paraišką ar paskolos grąžinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų grąžinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos vertė 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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

komitetas, vertindamas šį turtą, gali kreiptis į nepriklausomus turto vertintojus. Jeigu paskolos užtikrinimo priemonė yra delspinigiai ar indėliai, pinigų srautus vertina LCKU finansų skyrius.

LCKU paskolų komitetas gavęs kredito unijos paskolos paraišką, atlieka paraiškos ir jei reikalinga kitų paskolai gauti reikalingų dokumentų analizę, išanalizuoja paskolos prašytojo būklę ir jos pokyčius bei pateikia išvadas LCKU valdybai dėl paskolos suteikimo galimybių. LCKU įdiegta vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis paskolos prašytojo būklės įvertinimas, bei tolimesnis skolininko būklės sekimas. Prieš priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo / nesuteikimo paskolų komitetas įvertina skolininko būklę. Kartą per ketvirtį paskutinę ketvirčio dieną įvertinama visų LCKU skolininkų būklė. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos gražinimo, yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas ir kredito unijos paskolų gražinimo istorija. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos nario fizinio / juridinio asmens vertinimo kriterijai yra jo finansinis pajėgumas, reputacija, projekto vykdymo ir lėšų įsisavinimo eiga. Pagal nustatytą metodiką kiekvienas skolininko būklę įtakojantis kriterijus įvertinamas nuo "1" iki "5", kur "1"- labai gerai, "2" – gerai, "3" – patenkinamai, "4" – nepatenkinamai, "5" - blogai. Pagal nustatytą metodiką įvertinus atskirų dedamųjų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

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

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

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

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

<b>Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Pinigai ir lėšos centriname banke</b>	<b>26,557</b>	<b>37,036</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	<b>12,926</b>	<b>18,743</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	648	486
Lėšos depozitinėse sąskaitose	145	145
Paskolos kredito unijoms	12,133	18,112
Paskolos apyvartinėms lėšoms	1,771	2,734
Vystymo paskolos	-	48
Subordinuotos paskolos	4,290	5,940
Likvidumo paskolos	-	43
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	6,072	9,347
<b>Kitos paskolos ir gautinos sumos</b>	<b>4,135</b>	<b>3,541</b>
<b>Investiciniai vertybiniai popieriai</b>	<b>92,060</b>	<b>50,234</b>
- galimo pardavimo	55,097	31,497
- laikomi iki išpirkimo	36,963	18,737
<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	<b>176</b>	<b>275</b>
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>135,854</b>	<b>109,830</b>
<b>Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>	<b>469</b>	<b>1,125</b>

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos skirstomos į šias klases: apyvartinių lėšų, vystymo, likvidumo, subordinuotas, kredito linijas per kurias kredito unijos išduoda paskolas iš verslumo skatinimo fondo ir sindikuotas paskolas kredito unijų nariams. Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų, kurios nėra nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases:

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Skolininko būklė	Subordinuotos	Apyvartinėms lėšoms	Vystymo	2015 12 31			Iš viso
				Paskolos tikslas			
				Kredito linijos	Likvidumo	Sindiktuotos	
1 – labai gera	-	-	-	46	-	714	760
2 - gera	929	360	-	1,901	-	2,201	5,391
3 - patenkinama	-	1,119	-	1,587	-	417	3,122
4 – nepatenkinama	3,361	292	-	2,538	-	-	6,191
5-labai bloga	-	-	-	-	-	803	803
<b>Iš viso</b>	<b>4,290</b>	<b>1,771</b>	<b>-</b>	<b>6,072</b>	<b>-</b>	<b>4,135</b>	<b>16,268</b>

Skolininko būklė	Subordinuotos	Apyvartinėms lėšoms	Vystymo	2014 12 31			Iš viso
				Paskolos tikslas			
				Kredito linijos	Likvidumo	Sindiktuotos	
1 – labai gera	435	-	-	1,626	-	923	2,958
2 - gera	2,759	2,453	48	4,692	-	1,481	11,434
3 -patenkinama	2,600	221	-	2,660	-	1,138	6,618
4 –nepatenkinama	145	60	-	368	43	-	617
5-labai bloga	-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>5,940</b>	<b>2,734</b>	<b>48</b>	<b>9,347</b>	<b>43</b>	<b>3,541</b>	<b>21,653</b>

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

LCKU registruoja nuostolio įvykius ir šiems įvykiams įvykus apskaičiuoja paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertės sumažėjimo nuostolius bei teikia pasiūlymus valdybai dėl šių vertės sumažėjimo nuostolių patvirtinimo. LCKU vertina ir galimą ankstesnių laikotarpių nuostolių sumažėjus sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertei sumažėjimą.

Informacija dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista apskaitos principuose svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje.

LCKU neiškiria 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 bankų, kuriuose indėliai laikomi reitingus (pagal Fitch reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus):

	2015 12 31	2014 12 31
<b>Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose, terminuoti indėliai:</b>		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	648	486
Standartinis reitingas (B-BB+)	145	145

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**Likvidumo rizika**

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

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį LCKU darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų suderinamumą, išėjusius ir įėjusius pinigų srautus, bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. LCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota centrinės unijos vadovybė. LCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą priklausomai nuo likvidumo normatyvo dydžio ne rečiau kaip kartą per mėnesį analizuoja 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 pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

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

2015 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus finansinių ataskaitų dienai pateikta žemiau:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	> 10 m.	Be termino	Iš viso
<b>Turtas</b>											
Pinigai ir lėšos centriniame banke	26,557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,557
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	210	4,924	147	4,380	23,124	25,747	33,526	-	-	92,060
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	648	215	218	303	283	7,359	3,487	413	-	-	12,926
Kitos paskolos	-	38	31	118	221	948	719	1,961	99	-	4,135
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	176	-	-	-	-	176
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,032	1,032
Turtas, skirtas perduoti, kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	14	83	12	7	206	194	191	-	-	-	707
<b>Iš viso turto</b>	<b>27,219</b>	<b>547</b>	<b>5,185</b>	<b>575</b>	<b>5,090</b>	<b>31,801</b>	<b>30,144</b>	<b>35,902</b>	<b>99</b>	<b>1,032</b>	<b>137,593</b>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>											
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	64,125	2,422	6,092	19,520	14,951	13,859	2,011	-	-	-	122,980
Indėliai	134	-	-	-	80	-	-	-	-	-	214
Likvidumo palaikymo rezervas	4,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,672
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	176	-	-	-	-	176
Kiti įsipareigojimai	168	181	23	46	27	-	-	-	-	-	435
Subordinuotos paskolos	-	-	-	500	-	997	-	-	-	-	1,497
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,619	7,619
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>69,099</b>	<b>2,603</b>	<b>6,115</b>	<b>20,020</b>	<b>15,058</b>	<b>15,032</b>	<b>2,011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,619</b>	<b>137,593</b>
<b>Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>(41,880)</b>	<b>(2,056)</b>	<b>(930)</b>	<b>(19,445)</b>	<b>(9,968)</b>	<b>(16,769)</b>	<b>28,133</b>	<b>35,902</b>	<b>99</b>	<b>(6,587)</b>	<b>-</b>
<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>	<b>-</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>469</b>

Kadangi Lietuva yra Europos Sąjungos narė, nuo 2015 01 01 padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis LCKU taikomas kaip bendras Europoje paplitęs reikalavimas. Lietuvos finansų institucijoms pradėjus taikyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, reikalavimas laikytis Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodiklio buvo atšauktas. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį LCKU likvidumo rizikos atsparumą. Šis rodiklis reikalauja, kad LCKU turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant atlikti reikalingus mokėjimų srautus neskaitant įplaukų per trisdešimties dienų krizės laikotarpį be centrinio banko paramos.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

		Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Gryni pinigai	1	1	1
Lėšos LB	26,556	1	26,556
Investiciniai vertybiniai popieriai	92,060	1	92,060
<b>Viso likvidumo atsarga:</b>	<b>118,617</b>	<b>1</b>	<b>118,617</b>
Mažmeniniai indėliai	4	0,1	-
Finansų institucijų indėliai	66,503	1	66,503
Nebalansiniai įsipareigojimai finansų institucijoms	122	0,05	6
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	324	0,1	32
Kiti įsipareigojimai	38,635	0	-
<b>Viso išeinantis pinigų srautas:</b>	<b>67,015</b>		<b>66,551</b>
Gaunamos sumos iš mažmeninių klientų	38	0,5	19
Gaunamos sumos iš finansinių klientų	863	1	863
<b>Viso gaunamas pinigų srautas</b>	<b>901</b>		<b>882</b>
<b>Grynasis pinigų srautas</b>	<b>66,114</b>		<b>65,669</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis</b>			<b>181 %</b>

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2014 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	> 10 m.	Be termino	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>37,529</b>	<b>727</b>	<b>3,144</b>	<b>4,828</b>	<b>3,692</b>	<b>21,184</b>	<b>24,042</b>	<b>14,910</b>	<b>376</b>	<b>968</b>	<b>111,400</b>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>59,259</b>	<b>4,318</b>	<b>5,943</b>	<b>8,314</b>	<b>9,221</b>	<b>6,035</b>	<b>10,007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,303</b>	<b>111,400</b>
<b>Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>(21,730)</b>	<b>(3,591)</b>	<b>(2,799)</b>	<b>(3,486)</b>	<b>(5,529)</b>	<b>15,149</b>	<b>14,034</b>	<b>14,910</b>	<b>376</b>	<b>(7,335)</b>	<b>-</b>
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	1,125	-	-	-	-	-	-	-	1,125	-
Likvidus turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,066
Einamieji įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,703
<b>Likvidumo rodiklis procentais</b>											<b>136.11%</b>

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU finansinių įsipareigojimų analizė finansinių atskaitų dienai, pagal likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką pateikta žemiau. Atskleistos sumos yra sutartiniai nediskontuoti pinigų srautai:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Iš viso
<b>2015 12 31</b>									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	64,125	2,383	6,101	19,558	15,024	14,020	2,122	-	123,333
Indėliai	134	-	-	-	81	-	-	-	215
Likvidumo palaikymo rezervas	4,672	-	-	-	-	-	-	-	4,672
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	186	8	-	-	-	-	-	194
Subordinuotos paskolos	-	-	-	518	12	1,024	-	-	1,554
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>68,931</b>	<b>2,569</b>	<b>6,109</b>	<b>20,076</b>	<b>15,117</b>	<b>15,045</b>	<b>2,122</b>	<b>-</b>	<b>129,968</b>
<b>2014 12 31</b>									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	53,349	5,346	5,969	8,325	9,371	5,051	9,843	-	97,254
Indėliai	190	-	-	-	-	82	-	-	272
Likvidumo palaikymo rezervas	4,169	-	-	-	-	-	-	-	4,169
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	333	46	33	56	82	-	-	551
Subordinuotos paskolos	-	-	-	32	33	1,607	-	-	1,672
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>57,709</b>	<b>5,679</b>	<b>6,015</b>	<b>8,390</b>	<b>9,460</b>	<b>6,822</b>	<b>9,843</b>	<b>-</b>	<b>103,918</b>

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

## Rinkos rizika

### 1. Rinkos rizikos įvertinimas

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

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

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

LCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį pelnui ir kapitalui bei rezervams. Skaičiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai pagal terminus iki vienerių metų, išskyrus tuos turto ir įsipareigojimų straipsnius kurių palūkanų norma yra fiksuota ir peržiūrima ne dažniau 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 2015 metų 12 mėn. (2014 metų 12 mėn.) laikotarpio tarpbankinės palūkanų normos EURIBOR svyravimus bei Lietuvos banko makroekonominės prognozes.

### 2. Valiutų kursų rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. 2015 m. LCKU dirbo tik EUR, todėl valiutos pozicijų nebeliko. 2014 metais LCKU buvo priėmusi indėlių Eurais, laikė lėšas Eurais bankuose, Eurais buvo gavusi subordinuotas paskolas bei paskolą apyvartinėms lėšoms, buvo išdavusi paskolų Eurais, įsigijusi LR Vyriausybės euroobligacijų. Kitomis valiutomis LCKU turto bei įsipareigojimų neturi. Lentelėje žemiau pateikiama LCKU atvira valiutų pozicija 2014 m. gruodžio 31 d.:

	2014 12 31		
	LTL	EUR	Iš viso EUR
<b>Turtas</b>			
P pinigai ir lėšos centriniame banke	36,889	147	37,036
Vertybiniiai popieriai	36,998	13,236	50,234
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	18,682	61	18,743
Išvestinės finansinės pr.	275	-	275
Kitos paskolos	3,541	-	3,541
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	968	-	968
Kitas ir mokestinis turtas	599	4	603
<b>Iš viso turto</b>	<b>97,952</b>	<b>13,448</b>	<b>111,400</b>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	87,982	8,283	96,265
Indėliai	187	-	187
Likvidumo palaikymo rezervas	4,169	-	4,169
Išvestinės finansinės pr.	284	-	284
Kiti įsipareigojimai	690	7	697
Subordinuotos paskolos	-	1,495	1,495
Kapitalas ir rezervai	8,303	-	8,303
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>101,615</b>	<b>9,785</b>	<b>111,400</b>
<b>Grynoji atvira pozicija</b>	<b>(3,663)</b>	<b>3,663</b>	<b>-</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**3. Palūkanų normos kitimo rizika**

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūredama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metų ketvirtį, o esant poreikiui ir dažniau nustatydamas naujas arba palikdamas galioti 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. Visų LCKU įsipareigojimų, išskyrus 3 subordinuotų paskolų, sumoje 1,497 tūkst. EUR (18 pastaba) ir paskolos apyvartinėms lėšoms, bei paskolų iš fondų (16 pastaba) palūkanų normos yra fiksuotos.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2015 m. gruodžio 31 d. Lentelėje pateiktas LCKU turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>									
Pinigai ir lėšos centriname banke	-	-	-	-	-	-	-	26,557	26,557
Investiciniai vertybiniai popieriai	210	4,924	147	4,380	23,124	25,747	33,528	-	92,060
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų ir kitos paskolos	660	14,651	1,221	369	160	-	-	-	17,061
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	176	176
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	1,032	1,032
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	-	707	707
<b>Iš viso turto</b>	<b>870</b>	<b>19,575</b>	<b>1,368</b>	<b>4,749</b>	<b>23,284</b>	<b>25,747</b>	<b>33,528</b>	<b>28,472</b>	<b>137,593</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	64,125	9,087	6,092	19,520	14,951	7,194	2,011	-	122,980
Subordinuotos paskolos	-	-	1,497	-	-	-	-	-	1,497
Indėliai	134	-	-	80	-	-	-	-	214
Likvidumo palaikymo rezervas	4,672	-	-	-	-	-	-	-	4,672
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	176	176
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	435	435
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	7,619	7,619
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>68,931</b>	<b>9,087</b>	<b>7,589</b>	<b>19,600</b>	<b>14,951</b>	<b>7,194</b>	<b>2,011</b>	<b>8,230</b>	<b>137,593</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(68,061)</b>	<b>10,488</b>	<b>(6,221)</b>	<b>(14,851)</b>	<b>8,333</b>	<b>18,553</b>	<b>31,517</b>	<b>20,242</b>	<b>-</b>

LCKU palūkanų normos rizika 2014 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	>10 metų	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>865</b>	<b>22,551</b>	<b>5,011</b>	<b>3,624</b>	<b>16,697</b>	<b>10,715</b>	<b>12,779</b>	<b>276</b>	<b>38,882</b>	<b>111,400</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>	<b>63,119</b>	<b>15,376</b>	<b>10,495</b>	<b>8,915</b>	<b>4,211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,284</b>	<b>111,400</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(62,254)</b>	<b>7,175</b>	<b>(5,484)</b>	<b>(5,291)</b>	<b>12,486</b>	<b>10,715</b>	<b>12,779</b>	<b>276</b>	<b>29,598</b>	<b>-</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriname banke	-	-	26,557	26,557
Vertybiniai popieriai	92,060	-	-	92,060
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	6,550	6,376	-	12,926
Kitos paskolos ir gautinos sumos	2,753	1,382	-	4,135
Išvestinės finansinės pr.	-	-	176	176
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	1,032	1,032
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	707	707
<b>Iš viso turto</b>	<b>101,363</b>	<b>7,758</b>	<b>28,472</b>	<b>137,593</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	116,026	6,954	-	122,980
Subordinuotos paskolos	-	1,497	-	1,497
Indėliai	214	-	-	214
Likvidumo palaikymo rezervas	4,672	-	-	4,672
Išvestinės finansinės pr.	-	-	176	176
Kiti įsipareigojimai	-	-	435	435
Kapitalas ir rezervai	-	-	7,619	7,619
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>120,912</b>	<b>8,451</b>	<b>8,230</b>	<b>137,593</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>(19,549)</b>	<b>(693)</b>	<b>20,242</b>	<b>-</b>

2014 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>61,350</b>	<b>11,169</b>	<b>38,881</b>	<b>111,400</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>	<b>90,276</b>	<b>11,841</b>	<b>9,283</b>	<b>111,400</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>(28,926)</b>	<b>(672)</b>	<b>29,598</b>	<b>-</b>

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 2015 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma (-0.04) proc. didesnė palūkanų norma (2014 m. – 0.71 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 2,056 tūkst. EUR mažesnis (2014 m. 913 tūkst. EUR didesnis). Šį padidėjimą pagrindė įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai padidėtų 5 tūkst. EUR (2014 m. sumažėtų 12 tūkst. EUR) dėl padidėjusio ataskaitinių metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2015 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma (-0.04) proc. mažesnė palūkanų norma (2014 m. – 0.71 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 2,056 tūkst. EUR didesnis (2014 m. 913 tūkst. EUR mažesnis). Šį sumažėjimą pagrindė įtakoja sumažėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai sumažėtų 5 tūkst. EUR (2014 m. padidėtų 12 tūkst. EUR) dėl sumažėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios palūkanų normos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti ataskaitų sudarymo dienai, poveikis pelnui ir kapitalui ir rezervams:

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams
Palūkanų norma padidėja (-0.04)/0.71 proc.	(2,056)	5	913	(12)
Palūkanų norma sumažėja (-0.04)/0.71 proc.	2,056	(5)	(913)	12

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**Kapitalo pakankamumas**

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

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

Nuo 2014 m. taikomi 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – I lygio, I ir I papildomo lygio bei bendras kapitalo pakankamumo normatyvas. Rodikliai skaičiuojami pagal CRDIV direktyvos ir CRR tiesioginio taikymo reglamento reikalavimus. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumą įvertinamos kredito, rinkos, operacinės, valiutos kursų rizikos. Kredito rizikai vertinti LCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas LCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. LCKU įdiegtas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau VKPVP). Tai papildomi (II pakopos) reikalavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis VKPVP LCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir skaičiuoja su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.

LCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis:

- į I lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai, finansinio turto perkainavimo rezervo dalis bei praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš I lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, gražintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas.
- į II lygio kapitalą įskaitoma stabilizacijos fondas, subordinuotos paskolos atitinkančios nustatytus reikalavimus, einamųjų metų audituotas nepaskirstytas pelnas, finansinio turto perkainavimo rezultato dalis. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus II lygio kapitalas negali viršyti 1/3 I lygio kapitalo.

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2015 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	2015	2014
<b>I lygio kapitalas</b>		
Pajinis kapitalas	9,415	9,415
Nematerialusis turtas	(505)	(502)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas rezultatas	(3,434)	(3,545)
Atidėto pelno mokesčio turtas	(582)	(523)
Finansinio turto perkainavimo rezervo dalis	251	-
<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>5,145</b>	<b>4,845</b>
<b>II lygio kapitalas</b>		
Stabilizacijos fondas	947	1,355
Subordinuotos paskolos	449	749
Finansinio turto perkainavimo rezervo dalis	377	-
<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>1,773</b>	<b>2,104</b>
<b>Įskaitomas II lygio kapitalas</b>	<b>1,715</b>	<b>1,957</b>
<b>Iš viso kapitalo bazė</b>	<b>6,860</b>	<b>6,802</b>
<b>Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis</b>	<b>10,419</b>	<b>11,852</b>
<b>Kapitalo reikalingo pozicijų, užsienio valiutos kurso rizikai padengti poreikis</b>	<b>-</b>	<b>731</b>
<b>Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis</b>	<b>3,486</b>	<b>2,686</b>
<b>Viso kapitalo poreikis</b>	<b>13,905</b>	<b>15,269</b>
<b>I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>37,00</b>	<b>31,73</b>
<b>I ir I papildomo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>37,00</b>	<b>31,73</b>
<b>Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>49,34</b>	<b>44,55</b>

Nuo 2014 m. Subordinuotoms paskoloms LCKU II lygio kapitale apskaitomos paskolos suma mažinama atsižvelgiant iki paskolos gražinimo likusį dienų skaičių. 2014 m. gruodžio 31 d. I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis turėjo būti ne mažesnis kaip 4 proc., I papildomo lygio kapitalas – ne mažesnis kaip 6 proc., bendras kapitalo pakankamumo normatyvas – ne mažesnis kaip 8 proc. 2015 m. sausio 1 d. I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis padidintas nuo 4 iki 4.5 proc. 2015 m. birželio 30 d. Lietuvoje įsigaliojęs kapitalo apsaugos rezervas (2,5 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo reikalavimą padidino nuo 4.5 proc. iki 7 proc., bendro kapitalo reikalavimą – nuo 8 proc. iki 10.5 proc. Atsižvelgus į ICAAP ir SREP rezultatus bei įsigaliojusius kapitalo apsaugos rezervo reikalavimus, LCKU 2015 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 14.7 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą ir 18.2 proc. bendro kapitalo pakankamumo normatyvą. 2015 ir 2014 metais apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklius kapitalo bazė dalinama iš kapitalo poreikio sumos ir išreiškiama proc. LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus 2015 ir 2014 metais.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

**1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS**

	2015	2014
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	474	712
už kitas paskolas	155	114
už galimo pardavimo vertybinius popierius	775	767
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	469	656
<b>Iš viso palūkanų pajamų</b>	<b>1,873</b>	<b>2,249</b>
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	414	574
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	3	9
už juridinių asmenų indėlius	1	2
kitos palūkanų išlaidos	77	12
už kredito įstaigų paskolas ir kitas gautas lėšas	272	305
<b>Iš viso palūkanų išlaidų</b>	<b>767</b>	<b>902</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1,106</b>	<b>1,347</b>

**2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS**

	2015	2014
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	115	134
už operacijas mokėjimo kortelėmis	329	305
už internetinės bankininkystės operacijas	2	6
už paskolų administravimą	3	5
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</b>	<b>449</b>	<b>450</b>
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	413	307
už pervedimo operacijas	24	63
finansų maklerio įmonių komisiniai	15	10
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	3	3
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų</b>	<b>455</b>	<b>383</b>
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>(6)</b>	<b>67</b>

**3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS**

	2015	2014
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	146	104
Kitos pajamos	5	16
<b>Iš viso kitos veiklos pajamų</b>	<b>152</b>	<b>120</b>

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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**4 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS**

	2015	2014
Realizuotas pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	785	269
Nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	-	(10)
<b>Grynasis pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais</b>	<b>785</b>	<b>259</b>

**5 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ IŠVESTINIŲ PRIEMONIŲ PERKAINAVIMO TIKRAJA VERTE**

	2015	2014
Nerealizuotas pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	108	23
Nerealizuotas nuostolis iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	(101)	(144)
<b>Grynasis pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte</b>	<b>7</b>	<b>(121)</b>

**6 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

	2015	2014
Darbuotojų atlyginimai ir atostogų rezervas	834	559
Socialinis draudimas	260	240
Reklamos ir marketingo išlaidos	145	138
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	75	77
Apmokėjimo už darbą pagal sutartis išlaidos	23	16
Kredito unijų apmokymo	18	56
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	51	46
Valdymo organų narių apmokymų išlaidos	10	8
Teisinės, audito paslaugos ir mokestis LB už priežiūrą	92	51
Mokesčiai ir draudimas	21	3
Reprezentacinės išlaidos	20	14
Tantjemos	16	14
Kanceliarinės prekės	6	6
Labdara ir parama	-	17
Narystės mokesčiai	37	7
Kitos išlaidos	172	85
<b>Iš viso</b>	<b>1,780</b>	<b>1,338</b>

**7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS**

	2015	2014
Einamųjų metų pelno mokestis	9	39
Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(22)	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(1)	-
<b>Iš viso pelno mokesčio (pajamų) / sąnaudų</b>	<b>(14)</b>	<b>39</b>

<b>Pelnas / (nuostolis) prieš apmokestinimą</b>	<b>48</b>	<b>150</b>
Pelno mokestis taikant 15 proc. tarifą	7	23
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	4	17
Nepripažintas atidėtas pelno mokestis nuo išvestinių finansinių priemonių įtakos	-	5
Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(22)	-
Neapmokestinamosios pajamos	(3)	(6)
<b>Pelno mokesčio (pajamos) / sąnaudos</b>	<b>(14)</b>	<b>39</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas**

Likutis metų pradžioje	523	610
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	60	(87)
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	(1)	-
	<hr/>	<hr/>
Likutis metų pabaigoje	582	523

**Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)**

	Vertybinių popierių vertė	Sukauptos sąnaudos ir mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	(84)	694	610
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(87)	-	(87)
2014 m. gruodžio 31 d.	(171)	694	523
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(1)	(1)
Atidėtasis pelno mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	60	-	60
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	(111)	693	582
2015 m. gruodžio 31 d.			

**8 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE**

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2015 m. gruodžio 31 dieną LCKU lėšų laikė 1 tūkst. EUR (2014 m. lėšų nelaikė) ir korespondentinė sąskaita centriniame banke, kurioje 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 26,556 tūkst. EUR (2014 m. gruodžio 31 d. – 37,036 tūkst. EUR). LCKU privalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomąsias atsargas, bet dėl pritaikytos nuolaidos 2015 12 31 ir 2014 12 31 privalomų atsargų suma 0 EUR. Už korespondentinę sąskaitą EUR mokamos Europos centrinio banko nustatytos palūkanos, kurios siekė nuo (-0.2 % iki -0.3 %).

**9 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO INSTITUCIJŲ**

	2015	2014
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	648	486
Lėšos bankų depozitinėse sąskaitose	145	145
Paskolos kredito unijoms	12,133	18,112
	<hr/>	<hr/>
<b>Iš viso</b>	<b>12,926</b>	<b>18,743</b>

Lėšų banko depozitinėse sąskaitose naudojimas yra apribotas, jos naudojamos kaip gautos garantijos užtikrinimo priemonė. Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2015 buvo 0 % (2014 m. – 0 %), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2015 m. svyravo nuo 1.15 % iki 5.50 % (2014 m. – nuo 2.3 % iki 5.50 %). Informacija dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista apskaitos principuose svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje.

**10 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ ASMENŲ**

	2015	2014
Paskolos fiziniams ir juridiniams asmenims	4,135	3,541
	<hr/>	<hr/>
<b>Iš viso</b>	<b>4,135</b>	<b>3,541</b>

Paskoloms fiziniams ir juridiniams asmenims specialieji atidėjiniai nesudaryti, nei viena paskola 2015 12 31 ir 2014 12 31 nevélavo. Informacija dėl paskolų gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista apskaitos principuose svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**11 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI**

	2015	2014
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	55,097	31,497
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	36,963	18,737
<b>Iš viso</b>	<b>92,060</b>	<b>50,234</b>

Galimo pardavimo sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	2015	2014
Lietuvos Respublikos vertybiniai popieriai	43,400	28,549
ES šalių vertybiniai popieriai	9,974	2,948
Įmonių obligacijos	1,723	-
<b>Iš viso</b>	<b>55,097</b>	<b>31,497</b>

Iki išpirkimo laikomus sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	2015	2014
Lietuvos Respublikos vertybiniai popieriai	35,584	18,737
ES šalių vertybiniai popieriai	1,078	-
Įmonių obligacijos	301	-
<b>Iš viso</b>	<b>36,963</b>	<b>18,737</b>

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 0.15 % iki 5.30 % (2014 m. - nuo 0.66 % iki 5.30 %) ir yra nekintamos. 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. vertybiniai popieriai nebuvo įkeisti.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**12 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS**

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Pastatai	Baldai	Lengvieji automobiliai	Iš viso
<b>2014 m. sausio 1 d</b>						
Įsigijimo vertė	236	19	517	13	56	841
Sukauptas nusidėvėjimas	(176)	(17)	(100)	(6)	(56)	(355)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>60</b>	<b>2</b>	<b>417</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>486</b>
<b>2014 ataskaitiniai metai</b>						
Likutinė vertė	60	2	417	7	-	486
Įsigijimai	28	4	-	6	-	38
Pardavimas	(1)	-	-	-	-	(1)
Nurašymai	(1)	-	-	-	-	(1)
Nurašyto turto nusidėvėjimas	1	-	-	-	-	1
Nusidėvėjimas	(34)	(1)	(20)	(2)	-	(57)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>53</b>	<b>5</b>	<b>397</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>466</b>
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	262	23	517	19	56	878
Sukauptas nusidėvėjimas	(209)	(18)	(120)	(8)	(56)	(411)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>53</b>	<b>5</b>	<b>397</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>466</b>
<b>2015 ataskaitiniai metai</b>						
Likutinė vertė	53	5	397	11	-	466
Įsigijimai	148	1	-	-	-	149
Nurašymai	(3)	-	-	-	-	(3)
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas	3	-	-	-	-	3
Nusidėvėjimas	(65)	(1)	(20)	(2)	-	(88)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>136</b>	<b>5</b>	<b>377</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>527</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	407	24	517	19	56	1,023
Sukauptas nusidėvėjimas	(271)	(19)	(140)	(10)	(56)	(496)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>136</b>	<b>5</b>	<b>377</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>527</b>

LCKU ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas 2015 m. sudaro 88 tūkst. EUR, 2014 m. 57 tūkst. EUR. Visa suma įtraukta į veiklos sąnaudas. Dalis LCKU ilgalaikio materialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2015 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 260 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje (2014 m. gruodžio 31 d. – 221 tūkst. EUR).

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**13 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS**

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Licenzijos	Iš viso
<b>2014 m. sausio 1 d</b>				
Įsigijimo vertė	194	394	154	742
Sukaupta amortizacija	(182)	(115)	(62)	(359)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>12</b>	<b>279</b>	<b>92</b>	<b>383</b>
<b>2014 ataskaitiniai metai</b>				
Likutinė vertė	12	279	92	383
Įsigijimai	3	246	-	249
Amortizacija	(2)	(103)	(25)	(130)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>13</b>	<b>422</b>	<b>67</b>	<b>502</b>
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	197	640	154	991
Sukaupta amortizacija	(184)	(218)	(87)	(489)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>13</b>	<b>422</b>	<b>67</b>	<b>502</b>
<b>2015 ataskaitiniai metai</b>				
Likutinė vertė	13	422	67	502
Įsigijimai	1	44	87	132
Amortizacija	(2)	(93)	(34)	(129)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>12</b>	<b>373</b>	<b>120</b>	<b>505</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	198	684	241	1,123
Sukaupta amortizacija	(186)	(311)	(121)	(618)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>12</b>	<b>373</b>	<b>120</b>	<b>505</b>

LCKU kuriama kredito unijų kompiuterinė programa i-KUBAS. Per 2015 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, sumoje 44 tūkst. EUR priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2014 m. – 246 tūkst. EUR). 2015 m. gruodžio 31 d. į eksploataciją įvestų kuriamų programų likutinė vertė – 83 tūkst. EUR, į eksploataciją neįvestų programų likutinė vertė – 290 tūkst. EUR. LCKU ilgalaikio nematerialaus turto amortizacija 2015 m. sudaro 129 tūkst. EUR, 2014 m. 130 tūkst. EUR. Dalis LCKU ilgalaikio nematerialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2015 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 357 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje. (2014 m. gruodžio 31 d. – 312 tūkst. EUR).

**14 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS**

Lentelėje žemiau pateikta LCKU išvestinių priemonių tikrosios vertės 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d.

	Turtas įsipareigojimai	
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2015 12 31	176	176
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2014 12 31	275	284

**15 PASTABA KITAS TURTAS**

	2015	2014
Trumpalaikis turtas	14	6
Kitos gautinos sumos	71	50
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	40	24
<b>Iš viso</b>	<b>125</b>	<b>80</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**16 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FONDAMS**

	2015	2014
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	51,901	32,516
indėliai iki pareikalavimo	64,125	53,404
Gautos paskolos	249	747
Paskolos iš fondų	6,705	9,598
<b>Iš viso</b>	<b>122,980</b>	<b>96,265</b>

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0.1 % iki 3.05 % (2014 m. - nuo 0.15 % iki 4 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2014 m. nuo 0 % iki 0.01 %), paskolos iš kredito įstaigų gautos be užtikrinimo priemonių, grąžinimo terminai – 2016 m., palūkanų norma – 6 mėn. EURIBOR ir 1.25 % marža.

2010 m. LCKU atstovaudama kredito unijų konsorciumą su UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA) pasirašė sutartį dėl verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo. Pagal šią programą iki 2015 m. gruodžio 31 d. gauta 6,723 tūkst. EUR (2014 m. gruodžio 31 d. – 9,623 tūkst. EUR.) ir 2015 m. gruodžio 31 d. sukaupta 40 tūkst. EUR palūkanų (2014 m. gruodžio 31 d. – 48 tūkst. EUR).

**17 PASTABA INDĖLIAI**

	2015	2014
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	134	107
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	80	80
<b>Iš viso</b>	<b>214</b>	<b>187</b>

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius – 1.55 % (2014 m. – 1.55 %), už indėlius iki pareikalavimo 0 % (2014 m. – nuo 0 % iki 0.01 %).

**18 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS**

	Palūkanų norma (%)	2015	2014
500 tūkst. EUR, kintama palūkanų norma, grąžinama 2016 m.	6 mėn. EURIBOR+2.5	500	500
600 tūkst. EUR, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mėn. EURIBOR+3.5; 6 mėn. EURIBOR svyravimas apdraustas pasirenkant koridorių tarp 2.5 ir 3.5 proc.	598	597
400 tūkst. EUR, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mėn. EURIBOR+3.75	399	398
<b>Iš viso</b>		<b>1,497</b>	<b>1,495</b>

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

**19 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS**

	2015	2014
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	4,169	4,974
Padidėjimas / sumažėjimas per metus	503	(805)
<b>Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje</b>	<b>4,672</b>	<b>4,169</b>

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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje EUR (2014 m. litais ir užsienio valiuta). 2015 m. laikyta 1 % lėšų (2014 m. – 1 %). Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0.05 % dydžio metinės palūkanos (2014 metais 0.05 %).

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

**20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**

	2015	2014
<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>	<b>251</b>	<b>375</b>
Surinkti mokėtini mokesčiai	114	106
Kiti įsipareigojimai	55	61
Sukauptos palūkanos	82	208
<b>Nefinansiniai įsipareigojimai:</b>	<b>184</b>	<b>322</b>
Sukauptas atostogų rezervas	104	105
Sukauptos sąnaudos	1	14
Gauti avansai	64	154
Mokėtinas PVM	9	10
Mokėtinas pelno mokestis	6	39
<b>Iš viso</b>	<b>435</b>	<b>697</b>

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**

*Pagrindiniai ir papildomi pajai*

LCKU pajinį kapitalą sudaro 9,415 tūkst. EUR (2014 m. – 9,415 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 289.62 EUR. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. 2015 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 64 (2014 m. gruodžio 31 d. – 64). 2015 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 32,445 (2014 m. gruodžio 31 d. – 32,445). 2015 m. papildomų pajų išpirkta nebuvo, pajų negražinta. 2014 metais LCKU nariai išpirko 817 papildomus pajus, 747 pajai buvo gražinti.

LCKU pajininkas, norintis pasitraukti iš Centrinės unijos, privalo pateikti prašymą Centrinės unijos valdybai. Centrinės unijos valdyba, vadovaudamasi LCKU įstatymu ir įstatais, turi teisę priimti dvejopo pobūdžio sprendimus: patenkinti nario prašymą dėl išstojimo; arba netenkinti tokio prašymo. Pirmuoju atveju Centrinė unija, vadovaudamasi teise atsiskaityti su išstojančiu nariu per 12 mėnesių nuo narystės pasibaigimo dienos. Atsiskaitymo terminas priklausytų nuo aplinkybių, galinčių turėti įtakos Centrinės unijos stabilumui ir patikimumui, bet ir nuo išmokamos sumos 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. 289.62 EUR. 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 įvertinusi Centrinės kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

Apie sprendimą atsiskaityti su asmeniu, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, Centrinė kredito unija nedelsdama privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir jai pateikti dokumentus ir duomenis, susijusius su atsiskaitymo įtakos Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui vertinimu. Centrinė kredito unija

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

atsiskaito su asmeniu, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, jeigu per 30 dienų nuo pranešimo priežiūros institucijai pateikimo, o jeigu jos buvo pareikalauta pateikti papildomus dokumentus ir duomenis – nuo papildomai pareikalautų dokumentų ir duomenų pateikimo dienos negauna priežiūros institucijos rašytinio nurodymo sustabdyti atsiskaitymą.

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

#### **Stabilizacijos fondas**

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

Įnašus į Stabilizacijos fondą moka kredito unijos. Kredito unijų privalomo metinio įnašo į Stabilizacijos fondą procentinį dydį nustato visuotinis narių susirinkimas. Nuo 2015 m. balandžio mėn. įmokos į stabilizacijos fondą apskaičiuojamos pagal LCKU kredito unijos priskirtą vidinį reitingą ir siekė nuo 0.27 iki 0.48 % (2014 m. – 0.30 %) 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 2,420 tūkst. EUR 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 210 tūkst. EUR ir iš gautų įmokų išskyrė ir atskirai pripažino finansinį įsipareigojimą kuris 2015 m. gruodžio 31 d. siekė 82 tūkst. EUR (20 pastaba).

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

2015 metais iš stabilizacijos fondo lėšų buvo negražintinai išmokėta 1,433 tūkst. EUR, suteikta 413 tūkst. EUR paskolų (2014 m. negražintinai išmokėta 3,682 tūkst. EUR, suteikta 369 tūkst. EUR paskolų, kurioms pripažintas vertės sumažėjimas apskaitytas kapitalo ir rezervų pokyčių ataskaitoje). 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 2015 metais (3 vadovams) buvo priskaičiuota 166 tūkst. EUR atlyginimų (2014 metais – 145 tūkst. EUR, 3 vadovams):

	2015	2014
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	166	145
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	22	18
<b>Iš viso:</b>	<b>188</b>	<b>163</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	166	145
<b>Likę įsipareigojimų vadovybei</b>	<b>22</b>	<b>18</b>

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;

9 pastaboje – apie suteiktas paskolas;

16 pastabose – apie priimtus indėlius;

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2015 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

19 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;  
21 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

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

	2015	2014
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(5,470)	(12,252)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	9,444	11,776
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	71,569	54,393
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(113,426)	(62,966)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti ir grąžinti indėliai iki pareikalavimo	3,092	(14,927)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	4,443	491
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(3,940)	(1,295)

**23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS**

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

**24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI**

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

2015 m. gruodžio mėn. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 469 tūkst. EUR (2014 12 31 – 1,125 tūkst. EUR).

**25 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS DIENOS**

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Vilniaus regiono kredito unija baigė narystę LCKU.

Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.