

# LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.



Building a better  
working world

---

## TURINYS

### PUSLAPIS

<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA FINANSINĖS ATASKAITOS</b>	<b>3-4</b>
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	9
APSKAITOS PRINCIPAI	9- 20
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	20- 31
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	31 – 40



Building a better  
working world

UAB „Ernst & Young Baltic“  
Subačiaus g. 7  
LT-01302 Vilnius  
Lietuva  
Tel.: (8 5) 274 2200  
Faks.: (8 5) 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com/lt  
Juridinio asmens kodas 110878442  
PVM mokėtojo kodas LT108784411  
Juridinių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB  
Subačiaus St. 7  
LT-01302 Vilnius  
Lithuania  
Tel.: +370 5 274 2200  
Fax: +370 5 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com/lt  
Code of legal entity 110878442  
VAT payer code LT108784411  
Register of Legal Entities

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

### Nuomonė

Mes atlikome Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, išskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia LCKU 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sajungoje.

### Pagrindas nuomonei pareikštis

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius auditu standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo LCKU pagal Tarptautinės buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos auditu įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikémės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos auditu įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti auditu įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrasti.

### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti LCKU gebėjimą testi veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos testinumu ir veiklos testinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti LCKU ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už LCKU finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma néra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiam sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- ▶ Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonėi pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaudinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- ▶ Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie LCKU vidaus kontrolės veiksmingumą.
- ▶ Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- ▶ Nusprenžiame dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principio tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su jvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl LCKU gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokį atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi jvykiai ar sąlygos gali lemti, kad LCKU negalės toliau testi savo veiklos.
- ▶ Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir jvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

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

Jonas Akelis  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000003

2017 m. kovo 13 d.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**BENDRUJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

	Pastabos	2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1	1,712	1,873
Palūkanų sąnaudos	1	(531)	(767)
<b>Gynosios palūkanų pajamos</b>		<b>1,181</b>	<b>1,106</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	522	449
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(513)	(455)
<b>Gynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)</b>		<b>9</b>	<b>(6)</b>
Kitos pajamos	3	645	152
Operacijų su vertybiniais popieriais rezultatas	4	999	785
Veiklos sąnaudos	6	(1,794)	(1,780)
Specialieji atidėjiniai paskoloms	9,10	(178)	-
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	5	32	7
Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	12	(92)	(87)
Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos	13	(184)	(129)
<b>Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą</b>		<b>618</b>	<b>48</b>
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	7	(97)	14
<b>Gynasis pelnas (nuostolis)</b>		<b>521</b>	<b>62</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>			
<b>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)</b>			
Galimo pardavimo finansinio turto perkainavimo rezultatas		320	(398)
Atidėtasis pelno mokesčis susijęs su galimo pardavimo finansinio turto perkainavimo rezultatu	7	(48)	60
<b>Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtajį pelno mokesčių</b>		<b>272</b>	<b>(338)</b>
<b>Bendrosios pajamos</b>		<b>793</b>	<b>(276)</b>

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 40 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

**LITUVOS CENTRINÉ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINÉS ATASKAITOS**  
**2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**FINANSINÉS PADÉTIES ATASKAITA**

	Pastabos	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	8	44,553	26,557
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	9	11,955	12,926
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	10	5,587	4,135
Investiciniai vertybinių popieriai	11		
- galimo pardavimo		49,414	55,097
- laikomi iki išpirkimo		46,363	36,963
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	91	176
Ilgalaikis materialusis turtas	12	466	527
Nematerialusis turtas	13	473	505
Kitais turtas	15	149	125
Atidétojo pelno mokesčio turtas	7	466	582
<b>Iš viso turto</b>		<b>159,517</b>	<b>137,593</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	16	144,500	122,980
Kitų asmenų įndėliai	17	316	214
Subordinuotos paskolos	18	998	1,497
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	91	176
Likvidumo palaikymo rezervas	19	5,391	4,672
Kiti įsipareigojimai	20	483	435
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		<b>151,779</b>	<b>129,974</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>			
Pagrindiniai pajai	21	17	18
Papildomi pajai	21	8,885	9,397
Atsargos kapitalas	21	187	-
Stabilizacijos fondas	21	599	947
Finansinio turto perkainavimo rezervas		901	629
Praéjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	(3,372)	(3,434)	
Einamujų metų rezultatas	521	62	
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>		<b>7,738</b>	<b>7,619</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>		<b>159,517</b>	<b>137,593</b>

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 40 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 4 – 40 puslapiuose, buvo pasirašytos 2017 m. kovo 13 d.:



Administracijos vadovo  
pavaduotojas  
Mindaugas Vijūnas



Vyr. buhalterė  
Jurgita Kubiliénė

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	Pastabos	2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
<b>Įprastinė veikla</b>			
Gautos palūkanos		1,844	2,009
Sumokėtos palūkanos		(573)	(841)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		1,656	643
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(513)	(515)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(1,201)	(1,129)
Nefinansinės veiklos pajamos		561	16
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(503)	(665)
 Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms sumažėjimas		420	6,331
Kitų suteiktų paskolų (padidėjimas)		(1,296)	(598)
Įsisalinimų kredito įstaigoms padidėjimas		25,178	25,107
Kito turto ir kito finansinio turto (padidėjimas)		(333)	(8)
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)		(204)	5,107
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	19	719	503
Kitų įsipareigojimų (padidėjimas)		(96)	(206)
Grąžintos lėšos verslumo skatinimo fondo programai		(3,080)	(2,900)
 <b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokesčių</b>		<b>22,579</b>	<b>32,854</b>
Sumokėtas pelno mokesčis		(19)	(23)
 <b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos</b>		<b>22,560</b>	<b>32,831</b>
 <b>Investicinė veikla</b>			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(184)	(279)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		-	-
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(93,396)	(75,073)
Skolos vertybinių popierių išspirkimas		89,860	33,518
 <b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		<b>(3,720)</b>	<b>(41,834)</b>
 <b>Finansinė veikla</b>			
Nariams išmokėti pagrindiniai pajai		(1)	-
Nariams išmokėti papildomi pajai		(325)	-
Grąžintos subordinuotos ir kitos paskolos		(748)	(497)
Grąžintos deponuotas lėšos		115	-
Imokos į stabilizacijos fondą		242	616
Išmokos iš stabilizacijos fondo		(60)	(1,433)
 <b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>(777)</b>	<b>(1,314)</b>
 <b>Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>18,063</b>	<b>(10,317)</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje</b>		<b>27,205</b>	<b>37,522</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:</b>		<b>45,268</b>	<b>27,205</b>
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	8	44,553	26,557
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	9	715	648

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 40 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

Pasta- bos	Pagrin- diniai pajai	Papil- domi kredito unijų pajai	Stabili- zacijos fondas	Finansinio turto perkai- navimo rezervas	Nepas- kirstytas rezultatas	Atsargos kapitalas	Viso
<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>-</b>	<b>8,303</b>
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	62		62
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(338)	-		(338)
Bendrosios pajamos Išmokos iš Stabilizacijos fondo Įmokos į Stabilizacijos fondą	21	-	-	(338)	62		(276)
	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>
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	521		521
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	272	-		272
Bendrosios pajamos Narių pagrindinių pajų grąžinimas	21	-	-	272	521		793
Narių papildomų pajų grąžinimas ir įskaitymas į atsargos kapitalą		(1)					(1)
Atidėjiniai paskoloms iš Stabilizacijos fondo	21	-	(512)	-	-		187 (325)
Išmokos iš Stabilizacijos fondo	9			(558)			(558)
Įmokos į Stabilizacijos fondą	21	-	-	(60)	-		(60)
	21	-	-	270	-		270
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>17</b>	<b>8,885</b>	<b>599</b>	<b>901</b>	<b>(2,851)</b>	<b>187</b>	<b>7,738</b>

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 8 – 40 puslapiuose, yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

(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 vykdysti visas operacijas, nurodytas LR Centrinės kredito unijos įstatyme. LCKU pagrindinę veiklą pradėjo vykdysti 2002 m. gruodžio 2 d.

LCKU savo veikloje vadovaujasi LR Centrinės kredito unijos įstatymu. LCKU - tai kooperatinis pagrindinis suorganizuotas, 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 prisijima su tuo susijusių 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 63 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 59 darbuotojai).

2016 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir jų nariams ir 5 juridiniams asmenims. 2016 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 61 kredito unija (2015 m. – 62 kredito unijos).

LCKU vadovybė šias finansines ataskaitas patvirtino 2017 m. kovo 13 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 taikiyi Europos Sajungoje 2016 m. gruodžio 31 d. Finansinės ataskaitos paruoštos remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus galimo pardavimo finansinį turą ir išvestines finansines priemones, vertinamas tikraja verte.

Ataskaitos yra parengtos veiklos tēstinumo principu. LR Seimui 2016 m. birželio 30 d. priėmus kredito unijų veiklą reguliuojančių įstatymų pakeitimus, LCKU ir jos narės kredito unijos įžengė į pereinamąjį laikotarpį, po kurio (nuo 2018 01 01) kredito unijų sektorius veiks pagal naujas taisykles. Naujosios teisės aktų nuostatos, pakeisdamos dabartinį sektoriaus reguliavimą, sustiprins jo kooperatinis ryšius ir ribos perteklinę kredito unijų sektoriaus riziką. LR centrinių kredito unijų įstatymo Nr. VIII-1682 pakeitimo įstatymo 2 straipsnio 3 dalis nurodo, kad veikiančiai centrinių kredito unijai iki 2018 01 01 taikomos iki šio įstatymo įsigaliojimo galiojusios LR centrinių kredito unijų įstatymo nuostatos. Atnižvelgiant į tai, kad LCKU siekia testi veiklą įsigaliojus minėtam įstatymui, ji turi pertvarkyti savo veiklą taip, kad nuo 2018 01 01 vykdytų minėto įstatymo 1 straipsnyje išdėstyto LR centrinių kredito unijų įstatyme (toliau – Centrinių kredito unijų įstatymas) nustatytus reikalavimus. Planuojama, kad 2017 m. bus pereinamojo laikotarpio metai, per kuriuos nusistovės LCKU narių kredito unijų skaičius, o LCKU ir jos narių veikla bus pertvarkyta pagal naujas įstatymų reikalavimus. Didžioji dalis esamų LCKU narių planuoja dalyvauti šios LCKU sudėtyje ir 2017 m. vasario 2 d. įvykusiam visuotiniame narių nusprėsta pritarti Lietuvos centrinių kredito unijos pertvarkymui tokiu būdu, kad pertvarkoma veikianti Lietuvos centrinė kredito unija atitinktų Lietuvos centrinių kredito unijos veiklą pagal Lietuvos kredito unijų įstatymo Nr. VIII-1682 pakeitimo įstatymo Nr. XII-2566 2 straipsnio nuostatas bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės susirinkime ir Lietuvos banko šiais klausimais priimtus sprendimus ir įgyvendinamuosius teisės aktus.

**Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas**

LCKU apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisos, kurios buvo pritaikyti nuo 2016 m. sausio 1 d.:

- **1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Atskleidimo iniciatyva**  
Šių pataisų tikslas yra išaiškinti 1 TAS, siekiant atsižvelgti į suprantamas kliūties ataskaitų ruošėjams, naudojantiems savo vertinimus, pateikiamose finansinėse ataskaitose. Pakeitimai įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. Vadovybė įvertino šio standarto taikymo įtaką, pakeitimai neturėjo įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
- **16 TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ ir 38 TAS „Nematerialusis turtas“ pataisos: Priimtinų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas**  
Ši pataisa įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais ir pateikia papildomas gaires, kaip ilgalaikio materialojo turto ir nematerialojo turto nusidėvėjimas ir amortizacija turi būti skaičiuojama. Paaiškinama, jog pajamomis pagrįstas metodas nėra laikomas tinkamu naudojimui.

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

Vadovybė įvertino šio standarto taikymo įtaką šios pataisos pritaikymas neturėjo įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.

- **19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pataisos**  
Pataisos įsigaliojo nuo ar po 2015 m. vasario 1 d. prasidėjusiais finansiniais metais. Šios pataisos nurodo, kaip apskaitytį darbuotojų įnašus į nustatytų įmokų planus. Pataisų tikslas supaprastinti nuo darbo stažo nepriklausančių įmokų apskaitą, pavyzdžiu ikuomet įmokos apskaičiuojamos kaip fiksotas procentas nuo darbuotojo darbo užmokesčio. LCKU neturi jokių planų, kurie patektų į šios pataisos taikymo sritį.
- **11 TFAS „Jungtiné veikla“: Jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaita**  
Pataisa įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. 11 TFAS apibrėžia bendrų įmonių ir jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaitą. Pataisoje pateikiamas naujos gairės, kaip apskaitytį jungtinės veiklos dalies, kuri atitinka verslo apibrėžimą pagal TFAS, įsigijimą ir nurodomą tinkama tokią įsigijimą apskaitos tvarka. LCKU neturėjo sandorių, kurios patektų į šios pataisos taikymo sritį.
- **10 TFAS, 12 TFAS ir 28 TAS pataisos – „Investicinės bendrovės“: konsolidavimo išimtis**  
Pataisos yra skirtos spręsti tris problemas, kurios kyla investicinėms bendrovėms taikant konsolidavimo reikalavimų išimtį. Pataisos įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. Pataisos paaiškina, kad konsoliduotų finansinių ataskaitų pateikimo išimtis yra taikoma patronuojančiai bendrovei, kuri yra dukterinė investicinės bendrovės bendrovė, kai investicinė bendrovė vertina visas savo dukterines bendroves tikraja verte. Pataisos taip pat paaiškina, kad tik dukterinė bendrovė, kuri nėra investicinė bendrovė ir teikia palaikymo paslaugas investicinei bendrovei yra konsoliduojama. Visos kitos investicinės bendrovės dukterinės bendrovės yra vertinamos tikraja verte. 28 TAS Investicijos į asocijuotąsių bendroves ir bendras įmonės pataisos leidžia investuotojui, kai naudojamas nuosavybės metodas, išlaikyti investicinės bendrovės dalies tikrosios vertės įvertinimą asocijuotose ar bendrose įmonėse. Šios pataisos pritaikymas neturėjo įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
- 2013 m. gruodžio mén. TASV išleido **2010 – 2012 Ciklo metinius TFAS patobulinimus**, kurie apima TFAS pataisas. Pataisos 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 įrengimai“;
  - 24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“;
  - 38 TAS „Nematerialusis turtas“.
- TASV išleido **2012–2014 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus**, kurie apima TFAS pataisas. Pataisos įsigalioja nuo ar po 2016 m. vasario 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“.
- TASV išleido **2012–2014 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus**, kurie apima TFAS pataisas. Pataisos įsigalioja nuo ar po 2016 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. Nė viena iš šių pataisų neturėjo įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.

#### ***Patvirtinti, bet dar neįsigaliojė standartai***

LCKU nepritaikė šių TFAS ir TFAAK išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigaliojė:

#### ***9 TFAS „Finansinės priemonės“***

9 TFAS pakeičia 39 TAS ir pateikia naujus reikalavimus vertinimui ir klasifikavimui, vertės sumažėjimo ir apsidraudimo sandorių apskaitai. 9-asis TFAS įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. LCKU dar vertina šio standarto taikymo įtaką.

#### ***Klasifikavimas ir vertinimas***

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

Svarstant apie klasifikavimą ir vertinimą, pagal naujajį standartą visas finansinis turtas, išskyrus nuosavybės priemones ir išvestines finansinės priemones, bus vertinamas įmonės turto valdymo modelių derinant su finansinės priemonės sutartinių pinigų srautų ypatybėmis. TAS 39 vertinimo kategorijos bus pakeistos į tokias: vertinimas tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant pelnu ar nuostoliais, vertinimas tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant kitomis bendrosiomis pajamomis, ir amortizuota savikaina. 9 TFAS taip pat leis įmonėms ir toliau pradinio pripažinimo metu neatšaukiama išskirti instrumentus, kurie atitinka amortizuotos savikainos ar tikrosios vertės, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant kitomis bendrosiomis pajamomis, kriterijus, kaip vertinamus tikraja verte per pelną (nuostolius), jeigu taip išvengiama vertinimo arba pripažinimo neatitinkties arba ji žymiai sumažėja. Nuosavybės priemonės, kurios néra priskiriamos prekybinėms, pradinio pripažinimo metu gali būti neatšaukiama priskiriamos prie vertinamų tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant kitomis bendrosiomis pajamomis, be galimybės ateinančiais laikotarpiais pelną arba nuostolį perklasifikuoti į pelną (nuostolius).

Finansinių įsipareigojimų apskaitos principai didžiaja dalimi bus tokie patys kaip numatyta ir TAS 39 reikalavimuose.

#### *Finansinio turto vertės sumažėjimas*

9 TFAS taip pat iš esmės pakeis paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimo metodologiją. Standartas pakeis 39 TAS numatyta patirtų nuostolių metodą tiketinų nuostolių metodu. Pagal 9 TFAS institucijos turės apskaityti vertės sumažėjimą dėl tiketinų nuostolių visoms paskoloms ir kitoms finansinėms skoloms, kartu su įsipareigojimais suteikiti paskolas ir finansinėmis garantijomis. Naujasis vertės sumažėjimo modelis apima trijų etapų metodą, kuris priklauso nuo to, ar nuo pirmilio priemonės pripažinimo buvo reikšmingų kredito rizikos pasikeitimų. Jei po pirmilio pripažinimo finansinio turto kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, vertės sumažėjimas bus vertinamas nustatant 12 mėnesių tiketinų kredito nuostolių sumą. Finansiniams turtui, kurio kredito rizika reikšmingai padidėjo arba kurio kredito vertė sumažėjo, vertės sumažėjimas bus vertinamas nustatant tiketinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių.

**15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“** (įsigilioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais). 15 TFAS nustato penkių pakopų modelį, kuris taikomas iš sutarties su klientu uždirbtoms pajamoms pripažinti nepriklausomai nuo pajamas 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 straipsnių likučių pokyčius tarp laikotarpių ir pagrindinius sprendimus bei apskaitinius įvertinimus. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (išaiškinimai)** (įsigilioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). Išaiškinimų tikslas yra išaiškinti TASV ketinimus rengiant 15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ reikalavimus, konkrečiau, pakeičiant „atskiro identifikavimo“ principio apibūdinimą, nustatant veiklos įsipareigojimus, svarstant, ar įmonė veikia kaip pagrindinis asmuo ar agentas, taip pat papildant intelektinės nuosavybės ir honorarų apskaitos gaires kontrolės ir licencijavimo principų taikymu. Išaiškinimai taip pat pateikia papildant praktinių pavyzdžių įmonėms, kurios taiko 15 TFAS pilnai retrospektyviai arba kurios nutaria taikyti modifikuotą retrospektyvų būdą. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**16 TFAS „Nuoma“** (įsigilioja 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 turta ir įsipareigojimus pagal visas nuomas sutartis, nebent nuomas terminas yra 12 mėnesių ar trumpesnis, arba turtas yra mažavertis. Nuomotojų apskaita iš esmės nesikeičia. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**7 TAS „Pinigų srautų ataskaita“ pataisos: Atskleidimo iniciatyva** (įsigilioja nuo ar po 2017 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtos ES). Pataisos patobulina finansinių ataskaitų naudotojams pateikiamą informaciją apie įmonės finansinę veiklą. Įmonės privalo atskleisti įsipareigojimų pasikeitimus dėl finansinės veiklos, įskaitant pasikeitimus dėl pinigų srautų ir ne piniginius pokyčius, pavyzdžiu, pateikdamos įsipareigojimų, kylančių dėl finansinės veiklos, laikotarpio pradžios ir pabaigos likučių finansinės būklės ataskaitoje suderinimą. Šių pataisų taikymas neturės įtakos LCKU finansinei būklei ar rezultatams, bet dėl jos gali būti atskleidimo pokyčių.

**12 TAS „Pelno mokesčiai: Atidétojo pelno mokesčio turto iš nerealizuotų nuostolių pripažinimas“ pataisos** (įsigilioja nuo ar po 2017 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtos ES). Pataisos patikslina, kaip apskaityti atidétojo pelno mokesčio turą nerealizuotiemis nuostoliams

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

susidarantiems iš skolos instrumentų vertinamų tikraja verte. LCKU dar néra įvertinus šio standarto taikymo įtakos.

**2 TFAS: Akcijomis išreikštū mokėjimo sandorių klasifikacija ir vertinimas (pataisos)** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES). Pataisos numato reikalavimus nuosavybės teisės perdavimo ir neperdavimo sąlygų efektui apskaityti, vertinant pinigais padengtus akcijomis išreikštū mokėjimus, akcijomis išreikštoms mokėjimo transakcijoms su sudengimo galimybe dėl mokestinių įsipareigojimų bei vertinant akcijų išreikštū mokėjimų nuostatą ir sąlygų modifikavimus, dėl kurių sandorių klasifikavimas yra keičiamas iš pinigais padengiamo į kapitalu padengiamą. 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“** (2015 m. gruodžio mén. TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui dėl laukiamų šio projekto tyrimo rezultatų apskaitant nuosavybės metodu). Pataisomis sprendžiama pripažinta neatitinkis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisu pasekmė yra ta, kad pripažįstamas visos pajamos ar nuostoliai, kai sandoris apima verslo perleidimą, ir pripažįstama dalis pajamų ar nuostolių, kai sandoris apima turą, kuris neatitinka verslo apibrėžimo. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**40 TFAS pataisos – Pervedimai į Investicinį turą** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES). Pakeitimasis išaiškina, kada Bendrovė turi perkelti turą, išskaitant dar statomą ar vystymo objektą į ar iš investicinio turto. Pakeitimasis nustato, kad naudojimas pasikeičia, kai turtas atitinka, arba nustoja atitinkti, investicinio turto apibrėžimą ir yra įrodymų apie naudojimo pokyčius. Vien vadovybės ketinimų pasikeitimas dėl turto naudojimo néra įrodymas, kad turto naudojimo pobūdis pasikeitė. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**22 TFAAK „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstiniai apmokėjimai (išaiškinimas)** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES). Išaiškinimas apibūdina sandorius, kurie turi išankstinius mokėjimus užsienio valiuta, apskaitą. Išaiškinimas apima sandorius užsienio išankstinio mokėjimo iki bendrovei pripažįstant susijusi turą, sąnaudas ar pajamas. Išaiškinimas numato, kad sandorio data, naudojama nustatant taikomą valiutos kursą, yra nepiniginio išankstino apmokėjimo arba būsimų laikotarpių pajamų įsipareigojimo priminio primažinimo data. Jeigu yra daugiau negu vienas išankstinius mokėjimus bendrovė turi nustatyti sandorio datą kiekvienam atliktam išankstiniams mokėjimui ar išankstiniams pinigų gavimui. LCKU dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

TASV išleido **2014–2016 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus**, kurie apima TFAS pataisas. 12 TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ pataisos įsigalioja nuo ar po 2017 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmajį kartą“ ir 28 TAS „Investicijos į asocijuotas ir bendras įmones“ pataisos įsigalioja nuo ar po 2018 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. 28 TAS „Investicijos į asocijuotas bendroves ir bendras įmones“ pataisas leidžiama pradėti taikyti anksčiau:

- 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmajį kartą“: šis patobulinimas panaikina finansinių instrumentų, darbuotojų išmokų ir investicinių bendrovių trumpalaikies atskleidimo išimtis taikant tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus pirmą kartą.
- 28 TAS „Investicijos į asocijuotas ir bendras įmones“: pataisos paaiškina, kad pirminio pripažinimo metu pasirinkimas tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinti investicijas į asocijuotą ar bendrą įmonę, rizikos kapitalo organizacijai ar kitai tokius reikalavimus atitinkančiai įmonei gali būti taikomas vertinant kiekvieną investiciją į asocijuotą ar bendros veiklos įmonę, atskirai.
- 12 TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“: pataisos paaiškina, kad atskleidimo reikalavimai pagal 12 TFAS, kiti nei apibendrintos informacijos apie dukterines, bendras ir asocijuotas įmones pateikimas, taikomi ir įmonės investicijai į dukterinę, bendrą ar asocijuotą įmonę, kuri laikoma su tikslu parduoti, paskirstyti savininkams ar nutraukti veiklą pagal 5 TFAS.

Néra 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.

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

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

### **Užsienio valiutų perskaičiavimas**

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų pajamos ir sąnaudos bendrujų pajamų ataskaitoje yra pripažystamos palūkanų pajamomis ir palūkanų išlaidomis naudojant efektyvią palūkanų normą.

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

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

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

### **Pelno mokesčis**

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu LCKU nuo 2010 m. sausio 1 d. taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Standartinis pelno mokesčio tarifas, taikomas Lietuvos Respublikoje registruotoms įmonėms yra 15% pelno mokesčio tarifas. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliami į ateinančius laikotarpius neribotai, jei įmonės veikla, dėl kurios šie nuostoliai atsirado, néra keičiama, išskyrus tuos nuostolius, kurie atsirado dėl vertybinių popierų/ar išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Dėl vertybinių popierų/ar išvestinių finansinių priemonių perleidimo atsiradę mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliami į ateinančius 5 metus ir naudojami tik apmokestinamosioms pajamoms, uždirbtoms iš panašaus pobūdžio sandorių, sumažinti. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeliamu atskaitomu mokesčinių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 proc. ataskaitinių metų apmokestinamo pelno sumos. Atidėtas pelno mokesčis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniesiems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčinės bazės pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų sudarymo tikslais. Atidėtas pelno mokesčis 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 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 mokesčis néra 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 atidėtų mokesčių turtinis likutis, jis pripažystamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

### **Išmokos darbuotojams**

LCKU už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatyti įmokų planą, vadovaujantis LR teisiniams reikalavimais. Nustatyti įmokų planas – tai planas, pagal kurį LCKU moka fiksuojo dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktivaus 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 pripažystamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriama prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

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

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Skolintos lėšos iš pradžių pripažystamos tikraja vertė, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomas amortizuota savikaina, o tarp gautų grynuų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažystamas pajamomis arba sąnaudomis bendrujų pajamų ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį, taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažystamos 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 atskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

### **Finansinis turtas**

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes:

- 1) finansinis turtas vertinamas tikrajā vertė per pelną (nuostoli),
- 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 tikraja vertė per pelną (nuostoli). Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu. Galimo pardavimo vertybinius popierius ketinama laikyti neapibrėžtą laikotarpį, jie gali būti parduoti esant papildomam likvidumo poreikiui, pasikeitus palūkanų normoms ar vertybinių popieriu kainai.

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momento apskaitomi tikraja vertė pridedant įsigijimo kaštus ir vėliau iš naujo perkainojami tikraja vertė pagal rinkos kainas. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojančios pirkimo kainos. Pirkimo kaina atspindi už kiek galėtų įvykti sandoris, todėl ji geriausiai atspindi tikrajā galimo pardavimo vertybinių popierų 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 popierų tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas kaip kitos bendrosios pajamos, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas kitose bendrosiose pajamose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į grynajį pelną (nuostoli) bendrujų pajamų ataskaitoje. Tačiau palūkanas už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažystamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuočiais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuočių terminu, kuri LCKU vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai įsigijimo momento apskaitomi tikraja vertė 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 popierų laikymo, yra apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Jeigu LCKU nuspręstų parduoti didesnę negu reikšmingą sumą laikomų iki išpirkimo vertybinių popierų, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip galimo pardavimo.

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

Visi įprastiniai vertybinių popierų įsigijimai ir pardavimai pripažystami 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

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

ir naudą. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas tada, kai šie įsipareigojimai panaikinami, t. y., kai sutartyje numatyta prievolė įvykdama, atšaukiama arba baigiasi jos galiojimo terminas.

#### *Paskolos ir gautinos sumos*

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuoatais 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 pirmonio pripažinimo metu bendrujų pajamų ataskaitoje klasifikuojama kaip apskaitomą tikraja verte per pelną (nuostoli) b) turtą, kurį LCKU pirmonio pripažinimo metu klasifikuojama 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 pripažystomi, kai pinigai yra pervedami skolininkams.

#### *Finansinis turtas vertinamas tikrają verte per pelną (nuostoli)*

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

#### *Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas*

Kiekvieno balanso datą LCKU įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriами tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirmonio pripažinimo („nuostolių įvykio“) ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto ar finansinio turto grupės įvertintiems būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažstant bendrujų 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 nustatyti 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 jmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas ilgiau nei 2 dienas – jei paskola išduota kredito unijai ir 30 dienų jei paskola išduotam kitam subjektui;
- dėl ekonominų arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiamas specialios sąlygos, kurių LCKU paprastai nebūtų suteikusi;
- pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- skolininko, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas / panaikinimas;
- priežiūros institucijos apribojimas skolininkui teikti vieną ar kelias finansines paslaugas;
- priežiūros institucija per paskutinį ketvirtį yra skyrusi skolininkui baudą;
- priežiūros institucija yra paskelbusi skolininko veiklos apribojimą (moratoriumą);
- priežiūros ar kitos institucijos laikinai apribojo skolininko teisę disponuoti turtu, lėšomis LCKU ar kituose bankuose;
- priežiūros institucija laikinai ar pilnai nušalino skolininko vadovą / vadovus ar / ir paskolų komiteto narį / narius.

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

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

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

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

Vertinant ar vertybinių popierių, klasifikuojamų kaip galimo pardavimo, vertė yra sumažėjusi, įvertinama ar yra reikšmingas arba ilgalaijis tikrosios vertės tū vertybinių popierių sumažėjimas. Jeigu galimo pardavimo finansiniams turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir tikrosios vertės, minus anksčiau bendrujų pajamų ataskaitoje pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai) iškeliamas iš kitų bendrujų pajamų ir pripažystamas per pelną (nuostoli) bendrujų pajamų ataskaitoje.

### **Materialusis ilgalaikis turtas**

Materialusis ilgalaikis turtas parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo ir vertės sumažėjimo suma. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcinaliai 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 atsiperkamają vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atgautinos vertės. Materialusis ilgalaikis turtas yra peržūrimas 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 bendrujų pajamų ataskaitą.

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

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

### **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 atsiperkamają vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atgautinos vertės. Nematerialusis ilgalaikis turtas yra peržūrimas 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 bendrujų pajamų ataskaitą.

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažystamos sąnaudomis, kai patiriamos.

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

- techniškai įmanoma užbaigtai gaminti (kurti) nematerialujį turą, kuris būtų tinkamas naudoti;
- ji turi techninių galimybių, finansinių ir kitų ištaklių užbaigtai plėtros darbus;
- ji ketina baigtai gaminti (kurti) nematerialujį turą ir ji naudoti arba parduoti;
- ji sugebės naudoti arba parduoti nematerialujį turą;
- 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) turą, darbo užmokestis ir su juo susiję mokesčiai bei kitos tiesiogiai su programinės įrangos gamyba (kūrimu) susijusios išlaidos yra priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, jei kuriamas turtas atitinka visas aukščiau nurodytas sąlygas.

Palaikymo ir kitos plėtros išlaidos, kurios nepriskiriamos įmonės pasigamintos (sukurtos) programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, pripažystamos to ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis, kada jos buvo patirtos.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Išlaidos, kurias LCKU pripažino sąnaudomis ankstesniais ataskaitiniai laikotarpiais, vėliau negali būti koreguojamos ir priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai.

**Įvestinės finansinės priemonės**

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

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

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

**Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai**

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prieplėdos, 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 laikotarpi dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

LCKU atlieka vertinimus ir doro prieplėdas, 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 veiksniu.

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

LCKU mažiausiai kartą per ketvirtį peržiūri savo paskolų portfelį, siekdama įvertinti vertės sumažėjimą. Norédama nustatyti, ar vertės sumažėjimo nuostoliai turėtų būti pripažinti bendrujų pajamų ataskaitoje, LCKU priima sprendimus dėl to, ar yra kokių nors stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad tam tikra dalimi sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš paskolų portfelio prieš tai, kai tokis sumažėjimas galėtų būti nustatytas kuriai nors atskirai to portfelio paskolai. Tokie įrodymai galėtų apimti stebėjimais pagrįstus duomenis, rodančius, kad nepalankiai pasikeitė skolininkų mokumo statusas šios turto grupės atžvilgiu, arba valstybines ir vietas 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 prieplėdos, naudojami būsimų pinigų srautų sumai ir laikui įvertinti, reguliarai peržiūrimi siekiant sumažinti skirtumus tarp įvertintų nuostolių ir faktinių praeityje patirtų nuostolių. LCKU vadovybės nuomone, 2016 m. gruodžio 31 d. 5 indėlių, 5 paskolų, gautinų sumų ir kito amortizuota savikaina vertinamo turto, susijusio su kredito rizika, vertė buvo sumažėjusi 6,141 tūkst. EUR (2015 m. indėlių, gautinų sumų ir paskolų, kurių vertė 5,405 tūkst. EUR), 9 turto vienetams suformuoti 100 proc. specialieji atidėjimai, 1 turto vienetui – 178 tūkst. EUR. atidėjimai.

*(b) Investicijos, laikomos iki išpirkimo*

LCKU vadovaujasi TAS 39 reikalavimais, pagal kuriuos neištisinis finansinis turtas su fiksuoais ar galimais nustatyti mokėjimais ir fiksuoetu terminu klasifikuojamas kaip laikomas iki išpirkimo. Šiam klasifikavimui reikia priimti svarbius sprendimus. Priimdamas tokius sprendimus, LCKU įvertina savo ketinimus ir galimybes laikyti tokias investicijas iki išpirkimo termino. Jeigu LCKU negali laikyti šių investicijų iki išpirkimo termino dėl kitų nei specifinių aplinkybių, pavyzdžiu, parduoda didesnį nei vadovybės nustatytą kiekį arti išpirkimo termino, jai reikės perklauskikuoti visą šią grupę kaip galimo pardavimo finansinį turą. Tuomet investicijas reikėtų vertinti tikraja vertė, o ne amortizuota savikaina. Jeigu visas iki išpirkimo laikomas investicijos būtybė perkeltos į kitą turto kategoriją, apskaitinė vertė padidėtų 941 tūkst. EUR (2015 m. gruodžio 31 d. padidėtų 552 tūkst. EUR), padidėjimą įtraukiant į kitas bendrasias pajamas.

*(c) Investicijos į vertybinius popierius*

Remiantis TAS 39 reikalavimais, LCKU vertina, ar néra objektyvių įrodymų dėl galimo pardavimo vertybinių popierų bei investicijų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimo. 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius tikroji vertė buvo didesnė nei balansinė, todėl sumažėjimas neaktualus.

---

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

(d) Atidėto pelno mokesčio turtas

Finansinėse ataskaitose vadovybė pripažino apskaičiuotą atidėtajį pelno mokesčio turą, nes vadovybės nuomone jis realizuosis dėl pagal Pelno mokesčio įstatymo nuostatas neapriboto nuostolių perkėlimo laikotarpio, tėstinės neapribotos LCKU veiklos, LCKU veiklos strategijos. Strategija parengta atsižvelgiant, kad didžioji dalis esamų LCKU narių tėsia veiklą LCKU sudėtyje, LCKU ir jos narės kredito unijos skiria didelj dėmesj savo veiklos efektyvumui, tvaraus kapitalo sukaupimui ir ilgalaikiam savo veiklos tėstinumo užtikrinimui. Atidėto pelno mokesčio panaudojimas pagrįstas 5 metų mokestinio pelno prognozėmis, remiantis minėta strategija.

**Tikroji finansinio turto ir įsipareigojimų vertė**

Tikroji vertė yra kaina, kuri būtų gaunama parduodant turą ar sumokėta už įsipareigojimų perleidimą įprastu sandoriu tarp rinkos dalyvių vertinimo datai. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje;
- nesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos LCKU.

Finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto, apskaitomy 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. Tiketini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (EURIBOR) pridėjus esamą maržą panašiems produktams balanso dieną ir taip nustatant tikrąjį vertę.

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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

<b>Finansinis turtas:</b>	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
<b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	<b>44,553</b>	<b>44,553</b>	<b>26,557</b>	<b>26,557</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	<b>11,955</b>	<b>11,970</b>	<b>12,926</b>	<b>12,928</b>
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse saskaitose	745	745	793	793
Paskolos kredito unijoms	11,210	11,225	12,133	12,135
Paskolos apyvartinėms lėšoms	5,087	5,080	1,771	1,771
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš Stabilizacijos fondo lėšų)	2,958	2,980	4,290	4,292
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	3,165	3,165	6,072	6,072
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų</b>	<b>5,587</b>	<b>5,590</b>	<b>4,135</b>	<b>4,137</b>
<b>Investiciniai vertybinių popieriai</b>	<b>95,777</b>	<b>96,718</b>	<b>92,060</b>	<b>92,612</b>
- galimo pardavimo	49,414	49,414	55,097	55,097
- laikomi iki išpirkimo	46,363	47,304	36,963	37,515
<b>Įvestinės finansinės priemonės</b>	<b>91</b>	<b>91</b>	<b>176</b>	<b>176</b>
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>157,963</b>	<b>158,922</b>	<b>135,854</b>	<b>136,410</b>

<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	144,500	144,500	122,965	122,961
Indėliai	316	316	214	214
Subordinuotos paskolos	998	1,014	1,497	1,526
Likvidumo palaikymo rezervas	5,391	5,391	4,672	4,672
Įvestinės finansinės priemonės	91	91	176	176
Kiti finansiniai įsipareigojimai	246	246	251	251
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>151,542</b>	<b>151,558</b>	<b>129,775</b>	<b>129,800</b>

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. kredito unijų indėlių tikroji vertė reikšmingai nesiskyrė nuo jų balansinių verčių.

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU turą, apskaitomą tikraja verte, sudarė galimo pardavimo vertybinių popieriai ir įvestinės finansinės priemonės. LCKU įsipareigojimus, apskaitomus tikraja verte, sudarė įvestinės finansinės priemonės. Vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojanamas rinkos kainas, jei tokios kainos yra skelbiamos. Įvestinės finansinės priemonės įvertintos taikant vertinimo modelį, kurio įvestiniai duomenys stebimi aktyvioje rinkoje.

Nustatant tikrają vertę naudojami 2 metodai – remiamasi aktyviomis rinkos kainomis bei naudojamas dabartinės vertės metodas. Nustatant tikrają vertę naudojami skirtingu lygiu duomenys:

1 lygio duomenys - tai tokio paties turto arba tokiu pačiu 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 lygi;

3 lygio duomenys – nestebimi turto arba įsipareigojimų duomenys.

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. galimo pardavimo vertybinių popierių, išskyrus lakštus, tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys. 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 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 tikrają verte, tačiau ji yra atskleidžiama. Iš šio turto:

- iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių, išskyrus lakštus, 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.

Įvestinių finansinių priemonių tikroji vertė nustatyta taikant vertinimo modelį, kurio tam tikri įvestiniai duomenys stebimi aktyvioje rinkoje bei remiantis su įvestinėmis finansinėmis priemonėmis susijusio LCKU turto ir įsipareigojimų prognozėmis. 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 lygiu.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Kitų turto ir įsipareigojimų įvertinimui yra naudojamas dabartinės vertės metodas, taikant aktualias diskonto normas - priskiriamą 3 lygiui. 2016 m. ir 2015 m. LCKU nebuvo finansinių priemonių perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodyta kokio lygio duomenys buvo naudoti.

<b>Finansinis turtas:</b>	2016			2015		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
<b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	44,553	-	-	26,557	-	-
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	715	30	11,225	648	145	12,135
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	715	30	-	648	145	-
Paskolos kredito unijoms	-	-	11,225	-	-	12,135
Paskolos apyvartinėms lėšoms	-	-	5,080	-	-	1,771
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš SF lėšų)	-	-	2,980	-	-	4,292
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	-	-	3,165	-	-	6,072
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų</b>	-	-	5,590	-	-	4,137
<b>Investiciniai vertybinių popieriai</b>	91,707	5,011	-	89,122	3,490	-
- galimo pardavimo	46,419	2,995	-	53,608	1,489	-
- laikomi iki išpirkimo	45,288	2,016	-	35,514	2,001	-
<b>Įvestinės finansinės priemonės</b>	-	-	91	-	-	176
<b>Gruodžio 31 d.</b>	136,975	5,041	16,906	116,327	3,635	16,448

<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>	2016			2015		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	-	-	144,500	-	-	122,961
Indėliai	-	-	316	-	-	214
Subordinuotos paskolos	-	-	1,014	-	-	1,526
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	5,391	-	-	4,672
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	246	-	-	251
<b>Įvestinės finansinės priemonės</b>	-	-	91	-	-	176
<b>Gruodžio 31 d.</b>	-	-	151,558	-	-	129,800

## FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant LCKU kredito riziką taip pat dalyvauja LCKU paskolų komitetas. 2012 m. LCKU įsteigta atskiras rizikų valdymo padalinys – rizikų valdymo grupė, kurio pagrindinės funkcijos užtikrinti efektyvų LCKU ir kredito unijų prisiiamamų 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 prisiiamtas rizikas, nustatyti atitinkamus rizikos limitus ir kontrolės procedūras, taip pat stebėti rizikas ir nustatyti limitų laikymąsi. LCKU peržiūri rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliarai, ne rečiau kaip vieną kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus, priežiūros institucijos reikalavimus ir besivystančius geriausios praktikos principus. Už rizikos valdymo ir kontrolės nepriklausomą peržiūrą atsakinga stebėtojų taryba.

Svarbiausios rizikų rūsys, kurias prisiiima 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 prisiiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. 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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

suteikimo iki jos grąžinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reitingas, rizikos rodikliai, veiklos efektyvumas, reputacija, paskolų grąžinimo istorija, paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, lėšų poreikio įvertinimas, planuojamas lėšų panaudojimas ir verslo plano vertinimas. 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, pripažystami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai. Lentelėje žemiau pateikta informacija apie LCKU išduotų paskolų ir gautinų sumų likučius bei vertės sumažėjimo nuostolius:

	2016	2015
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	12,844	12,926
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų ir institucijų	10,839	9,540
<b>Iš viso suteiktų paskolų</b>	<b>23,683</b>	<b>22,466</b>
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	(6,141)	(5,405)
Kredito institucijoms	(558)	-
Kitiems asmenims	(178)	-
Kitoms institucijoms	(5,405)	(5,405)
<b>Iš viso suteikta paskolų ir gautinų sumų, grynaja verte</b>	<b>17,542</b>	<b>17,061</b>

Žemiau pateikiami vertės sumažėjimo nuostolių pasikeitimai per metus:

<b>2016 m. sausio 1 d.</b>	<b>(5,405)</b>
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	(736)
Per metus nurašyto neatgautinos paskolos	-
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(6,141)</b>
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>(5,405)</b>
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	-
Per metus nurašyto neatgautinos paskolos	-
<b>2015 m. gruodžio 31 d</b>	<b>(5,405)</b>

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 peržiūrimas vidinis maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai, kurie yra konservatyvesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Suteikiant poziciją vertinama ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. Bet kokiui atveju suteikiant poziciją vertinama ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2016 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas sudarė 1,403 tūkst. EUR, t. y. 22,27 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2015 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 1,240 tūkst. EUR , t.y. 17,92 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 – ūkininkams, uždarom akcinėms bendrovėms ir kooperatyvams. 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo daugiau nei 30 dienų vėluojančių paskolų.

2016 m. gruodžio 31 d. 285 tūkst. EUR išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 1,616 tūkst. EUR paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 3,818 tūkst. EUR paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu.

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.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką nuo 2008 m. gruodžio mén. iki atskiro LCKU valdybos sprendimo nesuteikia kredito unijoms ilgesnio kaip 3 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinės lėšos, vystymui ir likvidumui. Išduodamų subordinuotų paskolų terminas – 6 metai. Paskolų kredito unijų nariams maksimalus terminas 7 metai, atskiru LCKU valdybos sprendimu gali būti nustatomas ilgesnis terminas, būsto paskolų maksimalus terminas 25 metai.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU paskolų komitetas ir / ar valdyba nagrinėjant kredito unijos paskolos paraišką ar paskolos grąžinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų grąžinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos vertę 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. Paskolų komitetas, vertindamas užtikrinimo priemones, gali kreiptis į nepriklausomus turto vertintojus.

LCKU paskolų komitetas gavęs kredito unijos paskolos paraišką, atlieka paraiškos ir jei reikalinga, kitų paskolai gauti reikalingų dokumentų analizę, išanalizuojant 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 paskolų komitetas įvertina skolininko būklę. Kartą per ketvirtį paskutinę ketvirčio dieną įvertinama visų LCKU skolininkų būklė. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo yra kredito unijos reitingas ir kredito unijos paskolų grąžinimo istorija. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos nario fizinio / juridinio asmens vertinimo kriterijai yra jo finansinis pajėgumas, reputacija, projekto verslo planas 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 dedamujų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

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

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.

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

Pagal paskolų sutarčių nuostatas LCKU turi teisę vienašališkai nusirašyti paskolų įmokas nuo kredito unijų sąskaitų.

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

<b>Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	<b>44,553</b>	<b>26,557</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	<b>11,955</b>	<b>12,926</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	715	648
Lėšos depozitinėse sąskaitose	30	145
Paskolos kredito unijoms	11,210	12,133
Paskolos apyvartinėms lėšoms	5,087	1,771
Subordinuotas paskolos	2,958	4,290
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	3,165	6,072
<b>Kitos paskolos ir gautinos sumos</b>	<b>5,587</b>	<b>4,135</b>
<b>Investiciniai vertybiniai popieriai</b>	<b>95,777</b>	<b>92,060</b>
- galimo pardavimo	49,414	55,097
- laikomi iki išpirkimo	46,363	36,963
<b>Įšvestinės finansinės priemonės</b>	<b>91</b>	<b>176</b>
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>157,963</b>	<b>135,854</b>
<b>Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>		
<b>Kreditavimo įspareigojimai</b>	<b>925</b>	<b>469</b>

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos skirtomos į šias klases: apyvartinių lėšų, 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 kokybę pagal paskolų klases:

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Skolininko būklė	Subor- diniuotas	2016 12 31					
		Apyvartinėms lėšoms	Kredito linijos	Kitos	Sindikuotos	Iš viso	
1 – labai gera	-	1,894	92	-	1,581	<b>3,567</b>	
2 - gera	145	2,511	1,095	-	1,900	<b>5,651</b>	
3 - patenkinama	498	274	925	-	175	<b>1,872</b>	
4 – nepatenkinama	1,152	408	938	-	-	<b>2,498</b>	
5-labai bloga	1,163	-	115	331	317	<b>1,926</b>	
<b>Iš viso</b>	<b>2,958</b>	<b>5,087</b>	<b>3,165</b>	<b>331</b>	<b>3,973</b>	<b>15,514</b>	

2015 12 31						
Skolininko būklė	Subor- diniuotas	Apyvartinėms lėšoms	Kredito linijos	Likvidumo	Sindikuotos	Iš viso
1 – labai gera	-	-	46	-	714	<b>760</b>
2 - gera	929	360	1,901	-	2,201	<b>5,391</b>
3 -patenkinama	-	1,119	1,587	-	417	<b>3,123</b>
4 – nepatenkinama	3,361	292	2,538	-	-	<b>6,191</b>
5-labai bloga	-	-	-	-	803	<b>803</b>
<b>Iš viso</b>	<b>4,290</b>	<b>1,771</b>	<b>6,072</b>	<b>-</b>	<b>4,135</b>	<b>16,268</b>

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

LCKU registruoja nuostolio įvykius ir šiemis 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 neišskiria galimo pardavimo ir iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių kredito rizikos – įsigyjami vertybiniai popieriai pagal vidinius limitus, atsižvelgiant į šalių ir ūkio subjektų 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 nustatytu 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):

	2016 12 31	2015 12 31
<b>Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose, terminuoti indėliai:</b>		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	715	648
Standartinis reitingas (B-BB+)	30	145

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**Likvidumo rizika**

Iprastinėmis 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 ( netenkamo pinigų srauto) 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, grynąjį finansavimo spragą ir t.t.

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

2016 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus finansinių ataskaitų dienai pateikta žemiau:

	<b>Kiekvie- nu parei- kalavimu</b>	<b>Iki 1 mėn.</b>	<b>1 - 3 mėn.</b>	<b>3 - 6 mėn.</b>	<b>6 - 12 mėn.</b>	<b>1 - 3 metai</b>	<b>3 - 5 metai</b>	<b>5 - 10 metai</b>	<b>&gt; 10 m. Be termino</b>	<b>Iš viso</b>	
<b>Turtas</b>											
Pinigai ir lėšos centriniame banke	44,553	-	-	-	-	-	-	-	-	44,553	
Investiciniai vertybinių popieriai	-	-	665	3,853	4,446	23,755	46,055	16,717	286	-	
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigu	715	876	2,058	519	289	4,635	1,395	1,468	-	95,777	
Kitos paskolos	-	62	44	109	621	2,167	826	1,669	89	-	
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	91	-	-	-	91	
Ilgalaičis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939	
Kitas turtas ir atidėto pelno mokesčio turtas	16	120	13	7	156	107	196	-	-	615	
<b>Iš viso turto</b>	<b>45,284</b>	<b>1,058</b>	<b>2,780</b>	<b>4,488</b>	<b>5,512</b>	<b>30,755</b>	<b>48,472</b>	<b>19,854</b>	<b>375</b>	<b>939</b>	<b>159,517</b>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>											
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	89,581	1,334	6,603	19,846	14,472	11,821	843	-	-	144,500	
Indėliai	237	-	-	-	-	79	-	-	-	316	
Likvidumo palaikymo rezervas	5,391	-	-	-	-	-	-	-	-	5,391	
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	91	-	-	-	91	
Kiti įsipareigojimai	152	291	26	6	8	-	-	-	-	483	
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	998	-	-	-	-	998	
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,738	
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>95,361</b>	<b>1,625</b>	<b>6,629</b>	<b>19,852</b>	<b>15,478</b>	<b>11,991</b>	<b>843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,738</b>	<b>159,517</b>
<b>Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>(50,077)</b>	<b>(567)</b>	<b>(3,849)</b>	<b>(15,364)</b>	<b>(9,966)</b>	<b>18,764</b>	<b>47,629</b>	<b>19,854</b>	<b>375</b>	<b>(6,799)</b>	<b>-</b>
<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>	<b>-</b>	<b>925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>925</b>	

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2015 m. gruodžio 31 d. 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>Iš viso turto</b>	<b>27,219</b>	<b>547</b>	<b>5,185</b>	<b>575</b>	<b>5,090</b>	<b>31,800</b>	<b>30,144</b>	<b>35,902</b>	<b>99</b>	<b>1,032</b>	<b>137,593</b>
<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>15,068</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>16,732</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 turu rodiklis LCKU taikomas kaip bendras Europoje paplitęs reikalavimas. Lietuvos finansų institucijoms pradėjus taikyti padengimo likvidžiuoju turu rodiklį, reikalavimas laikytis Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodiklio buvo atšauktas. Padengimo likvidžiuoju turu 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.

2016 12 31	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiente
Gryni pinigai	1	1
Lėšos LB	44,552	44,552
Valstybių investiciniai vertybiniai popieriai	92,642	92,642
Įmonių obligacijos	1,509	755
<b>Viso likvidumo atsarga</b>	<b>138,704</b>	<b>137,950</b>
Drausti Mažmeninių indėliai	237	48
Nedrausti Mažmeninių indėliai	1	-
Finansų institucijų indėliai	90,880	90,880
Nebalansiniai įsipareigojimai finansų institucijoms	39	4
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	85	4
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	800	80
Kiti įsipareigojimai	36	-
<b>Viso išeinančios pinigų srautas</b>	<b>92,078</b>	<b>91,016</b>
Gaunamos sumos iš mažmeninių klientų	55	28
Gaunamos sumos iš finansinių klientų	1,599	1,599
<b>Viso gaunamas pinigų srautas</b>	<b>1,654</b>	<b>1,627</b>
<b>Grynasis pinigų srautas</b>	<b>90,424</b>	<b>89,389</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turu rodiklis</b>		<b>154,32 %</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2015 12 31	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiente
Gryni pinigai	1	1
Lėšos LB	26,556	26,556
Investiciniai vertybiniai popieriai	92,060	92,060
<b>Viso likvidumo atsarga</b>	<b>118,617</b>	<b>118,617</b>
Mažmeniniai indėliai	4	1
Finansų institucijų indėliai	66,503	66,503
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	122	6
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	325	32
Nebalansiniai įsipareigojimai finansų institucijoms	22	9
Kiti įsipareigojimai	39	-
<b>Viso išeinančios pinigų srautas</b>	<b>67,015</b>	<b>66,551</b>
Gaunamos sumos iš mažmeninių klientų	38	19
Gaunamos sumos iš finansinių klientų	863	863
<b>Viso gaunamas pinigų srautas</b>	<b>901</b>	<b>882</b>
<b>Grynas pinigų srautas</b>	<b>66,114</b>	<b>65,669</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>		<b>181 %</b>

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 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:

	Kiekvieno pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Iš viso
<b>2016 12 31</b>									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	89,580	1,315	6,610	19,874	14,525	12,214	887	-	145,005
Indėliai	238	-	-	-	-	80	-	-	318
Likvidumo palaikymo rezervas	5,391	-	-	-	-	-	-	-	5,391
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	293	8	-	-	-	-	-	301
Subordinuotos paskolos	-	-	-	25	1,025	-	-	-	1,050
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>95,209</b>	<b>1,608</b>	<b>6,618</b>	<b>19,899</b>	<b>15,550</b>	<b>12,294</b>	<b>887</b>	-	<b>152,065</b>
<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>15,044</b>	<b>2,122</b>	-	<b>129,968</b>

## Rinkos rizika

### 1. Rinkos rizikos įvertinimas

LCKU prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos parametru, tokius kaip palūkanų normos (palūkanų normos rizika), užsienio valiutos kursų (užsienio valiutos rizika) svyrapimų. 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.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU rinkos rizikai vertinti naudoja scenarijus analizę. Ją atliekant naudojami standartinis, labiausiai tikėtinis ir blogiausias scenarijai. Scenarijų analizė apima vienu metu vykstančių keleto rizikos faktorių pokyčių įvertinimą ir atspindi įvykius, kurie, LCKU požiūriu, galimi ateityje. Scenarijus analizė grindžiama praeities (istoriniai) įvykiams, kurie darė reikšmingą poveikį rinkai, arba tiketiniais (spėjamais) įvykiams, 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 nedžiaugiai kaip 1 kartą per kalendorinius metus, tai – kredito unijų ir kitų juridinių asmenų einamosios sąskaitos, lėšos likvidumo palaikymo rezerve. Nustatant galimą palūkanų normos pokytį atsižvelgiama į 2016 metų 12 mén. (2015 metų 12 mén.) 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. 2016 ir 2015 m. LCKU dirbo tik EUR, todėl valiutos pozicijų nėra.

## 3. Palūkanų normos kitimo rizika

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinant tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinant tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūrėdama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir reguliarai peržiūrėdama LCKU suteikiamu paskolų ir indėlių palūkanų normas. Nuo 2016 metų lapkričio 24 dienos palūkanų normų rizika valdoma visiems LCKU paskolų ir indėlių sandoriams taikant kintamą palūkanų normą. Nuo 2008 metų balandžio mén. nustatant naujai išduodamą paskolų palūkanų normas atsižvelgiama ir į vidinį kredito unijos reitingą. Visų LCKU įsipareigojimų, išskyrus 3 subordinuotų paskolų, sumoje 998 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 2016 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 mén.	1 - 3 mén.	3 - 6 mén.	6 - 12 mén.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	>10 m.	Be palūkanų ir neigiamos	Iš viso
<b>Turtas</b>										
Pinigai ir lėšos centriname banke	-	-	-	-	-	-	-	-	44,553	44,553
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	665	3,853	4,446	23,755	46,055	16,717	286	-	95,777
Paskolos iš gautinos sumos iš kredito istaigu ir kitos paskolos išvestinės finansinės pr.	736	10,822	1,224	1,924	2,836	-	-	-	-	17,542
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	91	91
Kitais ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	939	939
<b>Iš viso turto</b>	<b>736</b>	<b>11,487</b>	<b>5,077</b>	<b>6,370</b>	<b>26,591</b>	<b>46,055</b>	<b>16,717</b>	<b>286</b>	<b>46,198</b>	<b>159,517</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>										
Įiskolinimai kredito istaigoms ir fondams	90,915	10,227	19,846	14,472	8,197	843	-	-	-	144,500
Subordinuotos paskolos	-	-	998	-	-	-	-	-	-	998
Indėliai	237	-	-	-	79	-	-	-	-	316
Likvidumo palaikymo rezervas	5,391	-	-	-	-	-	-	-	-	5,391
Įvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	-	91	91
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-	483	483
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	7,738	7,738
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>96,543</b>	<b>10,227</b>	<b>20,844</b>	<b>14,472</b>	<b>8,276</b>	<b>843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,312</b>	<b>159,517</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(95,807)</b>	<b>1,260</b>	<b>(15,767)</b>	<b>(8,102)</b>	<b>18,315</b>	<b>45,212</b>	<b>16,717</b>	<b>286</b>	<b>37,886</b>	<b>-</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU palūkanų normos rizika 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 – 3 metai	3 - 5 metai	5 – 10 metų	Be palū- kanų	Iš viso
Turtas	870	19,575	1,368	4,749	23,284	25,747	33,528	28,472	137,593
Įsipareigojimai ir rezervai	68,931	9,087	7,589	19,600	14,951	7,194	2,011	8,230	137,593
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanomis	(68,061)	10,488	(6,221)	(14,851)	8,333	18,553	31,517	20,242	-

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2016 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniaiame banke	-	-	44,553	44,553
Vertybinių popieriai	95,777	-	-	95,777
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	5,807	6,148	-	12,286
Kitos paskolos ir gautinos sumos	2,487	3,100	-	5,256
Išvestinės finansinės pr.	-	-	91	91
Ilgalaičis mat. ir nemat. turtas	-	-	939	939
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	615	615
<b>Iš viso turto</b>	<b>104,071</b>	<b>9,248</b>	<b>46,198</b>	<b>159,517</b>
Įsipareigojimai ir rezervai				
Įiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	140,876	3,624	-	144,500
Subordinuotos paskolos	-	998	-	998
Indėliai	316	-	-	316
Likvidumo palaikymo rezervas	5,391	-	-	5,391
Išvestinės finansinės pr.	-	-	91	91
Kiti įsipareigojimai	-	-	483	483
Kapitalas ir rezervai	-	-	7,738	7,738
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>146,583</b>	<b>4,622</b>	<b>8,312</b>	<b>159,517</b>
Balansinis skirtumas	(42,512)	4,626	37,886	-

2015 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	101,363	7,758	28,472	137,593
Įsipareigojimai ir rezervai	120,912	8,451	8,230	137,593
Balansinis skirtumas	(19,549)	(693)	20,242	-

LCKU atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – jvertinti ar LCKU kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti jei pasitvirtintų testavimo prielaidos ir parengti LCKU veiklos nenumatytais atvejais planą. Siekiant jvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl aukščiau nurodytų rizikų pasireiškimo naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai LCKU valdybai pateikiama pagal poreikį, bet nerečiau kaip 1 kartą per metus, likvidumo rizika testuojama vieną kartą per mėnesį. Terminuotų ir paskolų apyvartinėms lėšoms palūkanų nustatymui LCKU naudoja UNIBOR – indeksą, kuris nustatomas apskaičiuojant vidutinę LCKU sistemai priklausančią kredito unijų ištaklių kainą.

Jei 2016 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0.22 proc. didesnė palūkanų norma (2015 m. – 0.04 proc., ataskaitinių metų pelnas būtų 745 tūkst. EUR mažesnis (2015 m. 2,056 tūkst. EUR mažesnis). Šį padidėjimą pagrinde įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai padidėtų 99 tūkst. EUR (2015 m. padidėtų 5 tūkst. EUR) dėl padidėjusio ataskaitinių metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2016 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma (-0.22) proc. mažesnė palūkanų norma (2015 m. – (-0.04 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 745 tūkst. EUR didesnis (2015 m. 2,056 tūkst. EUR didesnis). Šį sumažėjimą pagrinde įtakoja sumažėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai sumažėtų 99 tūkst. EUR

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

(2015 m. sumažėtų 5 tūkst. EUR) dėl sumažėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios palūkanų normos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti ataskaitų sudarymo dienai, poveikis pelnui ir kapitalui ir rezervams:

	<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	
	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams
Palūkanų norma padidėja 0.22/0.04 proc.	(745)	99	(2,056)	5
Palūkanų norma sumažėja(-0.22)/(-0.04) proc.	745	(-99)	2,056	(5)

### **Kapitalo pakankamumas**

Išskiriame šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti LCKU galimybę tapti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti LCKU kapitalo bazė sudaro galimybę didinti LCKU turta, išduodam 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 indikatoriaus metodus. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas LCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. LCKU 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 išsamiai 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, grąžintinių pajai, praėjusių laikotarpį nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, specialiųjų atidėjinių, atvaizduojamų bendruų pajamų ataskaitoje, sąnaudos.
- į II lygio kapitalą įskaitoma stabilizacijos fondas, subordinuotos paskolos atitinkančios nustatytus reikalavimus, einamujų 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 2016 m. gruodžio mén. 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>I lygio kapitalas</b>		
Pajinis kapitalas	8,902	9,415
Atsargos kapitalas	187	-
Finansinio turto perkainavimo rezervo dalis	541	251
Nematerialusis turtas	(473)	(505)
Praėjusių laikotarpinių nepaskirstytas rezultatas	(3,372)	(3,434)
Atidėto pelno mokesčio turtas	(466)	(582)
Specialieji atidėjiniai paskoloms apskaitomi per pelną / nuostolį	(178)	-
<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>5,141</b>	<b>5,145</b>
<b>II lygio kapitalas</b>		
Stabilizacijos fondas	599	947
Subordinuotos paskolos	199	449
Finansinio turto perkainavimo rezervo dalis	360	377
<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>1,158</b>	<b>1,773</b>
<b>Iskaiomas II lygio kapitalas</b>	<b>1,158</b>	<b>1,715</b>
<b>Iš viso kapitalo bazė</b>	<b>6,299</b>	<b>6,860</b>
Kapitalo reikalango kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	10,957	10,419
Kapitalo reikalango pozicijų, užsienio valiutos kurso rizikai padengti poreikis	-	-
Kapitalo reikalango operacinei rizikai padengti poreikis	4,166	3,486
<b>Viso kapitalo poreikis</b>	<b>15,123</b>	<b>13,905</b>
<b>I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>34,00</b>	<b>37,00</b>
<b>I ir I papildomo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>34,00</b>	<b>37,00</b>
<b>Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>41,65</b>	<b>49,34</b>

Nuo 2014 m. subordinuotoms paskoloms LCKU II lygio kapitale apskaitomas paskolos suma mažinama atsižvelgiant iki paskolos grąžinimo likusį dienų skaičių. 2015 m. sausio 1 d. I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis turėjo būti ne mažesnis kaip 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 2016 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 14.03 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą ir 17.53 proc. bendro kapitalo pakankamumo normatyvą ( 2015 m. gruodžio 31 d. – 14.7 proc. ir 18.2 proc.). 2016 ir 2015 metais apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklius kapitalo bazė dalinama iš kapitalo poreikio sumos ir išreiškiama proc. LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitinko reikalavimus 2016 ir 2015 metais.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

**1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	407	474
už kitas paskolas	176	155
už galimo pardavimo vertybinius popierius	576	775
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	553	469
<b>Iš viso palūkanų pajamų</b>	<b>1,712</b>	<b>1,873</b>
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	303	414
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	1	3
už juridinių asmenų indėlius	1	1
neigiamų palūkanų išlaidos už turą	64	77
už kredito įstaigų paskolas ir kitas gautas lėšas	162	272
<b>Iš viso palūkanų išlaidų</b>	<b>531</b>	<b>767</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1,181</b>	<b>1,106</b>

**2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	129	115
už operacijas mokėjimo kortelėmis	383	329
už internetinės bankininkystės operacijas	3	2
už paskolų administruavimą	7	3
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</b>	<b>522</b>	<b>449</b>
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	407	413
už pervedimo operacijas	44	24
finansų maklerio įmonių komisiniai	52	15
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	10	3
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų</b>	<b>513</b>	<b>455</b>
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>9</b>	<b>(6)</b>

**3 PASTABA KITOS PAJAMOS**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	560	147
Kitos pajamos	85	5
<b>Iš viso kitų pajamų</b>	<b>645</b>	<b>152</b>

LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas, kurios nėra pagrindinė LCKU veikla. Šios paslaugos yra papildomos. Nuo 2016 m. imami mokesčiai už IT sistemos kūrimą ir palaikymą.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Realizuotas pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	1,005	785
Realizuoti nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	6	-
<b>Grynasis pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais</b>	<b>999</b>	<b>785</b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Nerealizuotas pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	51	108
Nerealizuotas nuostolis iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	(19)	(101)
<b>Grynasis pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte</b>	<b>32</b>	<b>7</b>

**6 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Darbuotojų atlyginimai, apmokėjimas pagal sutartis ir atostogų rezervas	960	857
Socialinis draudimas	281	260
Reklamos ir marketingo išlaidos	63	145
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	86	75
Kredito unijų apmokymo	8	18
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	69	51
Valdymo organų narių apmokymų išlaidos	13	10
Teisinės, audito paslaugos ir mokesčis LB už priežiūrą	94	92
Mokesčiai ir draudimas	16	21
Reprezentacinės išlaidos	16	20
Tantjemos	14	16
Kanceliarinės prekės	7	6
Labdara ir parama	1	-
Narystės mokesčiai	24	37
Kitos išlaidos	142	172
<b>Įš viso</b>	<b>1,794</b>	<b>1,780</b>

**7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Einamujų metų pelno mokesčis	29	9
Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	(22)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	68	(1)
<b>Įš viso pelno mokesčio (pajamų) / sąnaudų</b>	<b>97</b>	<b>(14)</b>

**Pelnas / (nuostolis) prieš apmokestinimą**

	<b>618</b>	<b>48</b>
Pelno mokesčis taikant 15 proc. tarifą	93	7
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokesčis	5	4
Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	(22)
Neapmokestinamosios pajamos	(1)	(3)
<b>Pelno mokesčio (pajamos)/ sąnaudos</b>	<b>97</b>	<b>(14)</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

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

Likutis metų pradžioje	582	523
Atidėtasis mokesčis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(48)	60
Sąnaudos pelno (nuostolių) straipsnyje	(68)	(1)
Likutis metų pabaigoje	466	582

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

	<b>Vertybinių popierių vertė</b>	<b>Sukauptos sąnaudos ir mokesčiniai nuostoliai</b>	<b>Iš viso</b>
2015 m. sausio 1 d.	(171)	694	523
Atidėtasis mokesčis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	60	-	60
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(1)	(1)
2015 m. gruodžio 31 d.	(111)	693	582
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(68)	(68)
Atidėtasis pelno mokesčis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(48)	-	(48)
	(159)	625	466
2016 m. gruodžio 31 d.			

**8 PASTABA PINIGAI IR LĘŠOS CENTRINIAME BANKE**

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2016 m. gruodžio 31 dieną LCKU lėšų laikė 1 tūkst. EUR (2015 m.- 1 tūkst. EUR) ir korespondentinė sąskaita centriniame banke, kurioje 2016 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 44,552 tūkst. EUR (2015 m. gruodžio 31 d. – 26,556 tūkst. EUR). LCKU privalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomąsias atsargas, bet dėl pritaikytos nuolaidos 2016 gruodžio 31 d. ir 2015 gruodžio 31 d. privalomų atsargų suma 0 EUR. Už korespondentinę sąskaitą EUR mokamos Europos centrinio banko nustatytos palūkanos, kurios siekė nuo (-0.3 % iki -0.4 %). Esamos ir būsimos lėšos esančios atskaitomojoje sąskaitoje įkeistos UAB Invega priemonės Verslumas 2 gautų lėšų grąžinimui užtikrinti, lėšų disponavimas neapribotas.

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	715	648
Lėšos bankų depozitinėse sąskaitose	30	145
Paskolos kredito unijoms	11,210	12,133
<b> </b>	<b>11,955</b>	<b>12,926</b>
<b>Is viso</b>		

Lėšų banko depozitinėse sąskaitose naudojimas yra apribotas, jos naudojamos kaip gautos garantijos užtikrinimo priemonė. Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2015 ir 2014 m. - 0 %, apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2016 m. svyravo nuo 0.89 % iki 6.38 % (2015 m. – nuo 1.15 % iki 5.50 %). Informacija dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos principų svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje bei Finansinės rizikos valdymo kredito rizikos dalyje.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Paskolos fiziniams ir juridiniams asmenims	5,587	4,135
<b>Iš viso</b>	<b>5,587</b>	<b>4,135</b>

2016 gruodžio 31 d. ir 2015 gruodžio 31 d. nei viena paskola nevėlavo daugiau kaip 30 d. Informacija dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos principų svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje bei Finansinės rizikos valdymo kredito rizikos dalyje.

**11 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	49,414	55,097
Vertybinių popieriai, laikomi iki išpirkimo	46,363	36,963
<b>Iš viso</b>	<b>95,777</b>	<b>92,060</b>

Galimo pardavimo sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai	36,590	43,400
ES šalių vyriausybų vertybiniai popieriai	10,192	9,974
ES šalių įmonių obligacijos	2,632	1,723
<b>Iš viso</b>	<b>49,414</b>	<b>55,097</b>

Iki išpirkimo laikomus sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Lietuvos Respublikos vertybiniai popieriai	35,425	35,584
ES šalių vertybiniai popieriai	10,435	1,078
ES šalių įmonių obligacijos	503	301
<b>Iš viso</b>	<b>46,363</b>	<b>36,963</b>

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo (-0.001) % iki 4.017 % (2015 m. - nuo 0.15 % iki 5.30 %) ir yra nekintamos. 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. vertybiniai popieriai nebuvu jkeisti.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 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>2015 m. sausio 1 d</b>						
Įsigijimo vertė	262	23	517	19	56	877
Sukauptas nusidévėjimas	(209)	(18)	(120)	(8)	(56)	(411)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>53</b>	<b>5</b>	<b>397</b>	<b>11</b>	-	<b>466</b>
<b>2015 ataskaitiniai metai</b>						
Likutinė vertė	53	5	397	11	-	466
Įsigijimai	148	1	-	-	-	149
Nurašymai	(3)	-	-	-	-	(3)
Nurašyto turto nusidévėjimas	3	-	-	-	-	3
Nusidévėjimas	(65)	(1)	(20)	(2)	-	(88)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>136</b>	<b>5</b>	<b>377</b>	<b>9</b>	-	<b>527</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	407	24	517	19	56	1,023
Sukauptas nusidévėjimas	(271)	(19)	(140)	(10)	(56)	(496)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>136</b>	<b>5</b>	<b>377</b>	<b>9</b>	-	<b>527</b>
<b>2016 ataskaitiniai metai</b>						
Likutinė vertė	136	5	377	9	-	527
Įsigijimai	26	6	-	-	-	32
Nurašymai	-	(1)	-	-	-	(1)
Nurašyto / parduoto turto nusidévėjimas	-	-	-	-	-	-
Nusidévėjimas	(69)	(2)	(19)	(2)	-	(92)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>93</b>	<b>8</b>	<b>358</b>	<b>7</b>	-	<b>466</b>
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	433	29	517	19	56	1,054
Sukauptas nusidévėjimas	(340)	(21)	(159)	(12)	(56)	(588)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>93</b>	<b>8</b>	<b>358</b>	<b>7</b>	-	<b>466</b>

LCKU ilgalaikio materialaus turto nusidévėjimas 2016 m. sudaro 92 tūkst. EUR, 2015 m. 88 tūkst. EUR. Visa suma įtraukta į veiklos sąnaudas. Dalis LCKU ilgalaikio materialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2016 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 303 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidévėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje (2015 m. gruodžio 31 d. – 260 tūkst. EUR).

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**13 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS**

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Licencijos	Iš viso
<b>2015 m. sausio 1 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>
<b>2016 ataskaitiniai metai</b>				
Likutinė vertė	12	373	120	505
Įsigijimai	-	147	5	152
Amortizacija	(1)	(141)	(42)	(184)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>11</b>	<b>379</b>	<b>83</b>	<b>473</b>
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	198	831	246	1,275
Sukaupta amortizacija	(187)	(452)	(163)	(802)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>11</b>	<b>379</b>	<b>83</b>	<b>473</b>

LCKU kuriama kredito unijų kompiuterinė programa i-KUBAS. Per 2016 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, sumoje 147 tūkst. EUR priskirti LCKU nematerialajam turtui (2015 m. – 44 tūkst. EUR). 2016 m. gruodžio 31 d. į eksploataciją įvestų kuriamu programų likutinė vertė – 188 tūkst. EUR, į eksploataciją neįvestų programų likutinė vertė – 191 tūkst. EUR. LCKU ilgalaikio nematerialaus turto amortizacija 2016 m. sudaro 184 tūkst. EUR, 2015 m. 129 tūkst. EUR. Dalis LCKU ilgalaikio nematerialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2016 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 452 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje. ( 2015 m. gruodžio 31 d. – 357 tūkst. EUR).

**14 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS**

Lentelėje žemiau pateikta LCKU išvestinių priemonių tikrosios vertės 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d.

	Turtas	Įsipareigojimai
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2016 12 31	91	91
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2015 12 31	176	176

**15 PASTABA KITAS TURTAS**

	2016	2015
Trumpalaikis turtas	16	14
Kitos gautinos sumos	93	71
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	40	40
<b>Iš viso</b>	<b>149</b>	<b>125</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**16 PASTABA ISISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FONDAMS**

	2016	2015
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	51,297	51,901
indėliai iki pareikalavimo	89,580	64,125
Gautos paskolos	-	249
Paskolos iš fondų	3,623	6,705
<b>Iš viso</b>	<b>144,500</b>	<b>122,980</b>

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0.1 % iki 2.30 % (2015 m. - nuo 0.1 % iki 3.05 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2015 m. -0 %), paskolos iš kredito įstaigų gautos be užtikrinimo priemonių, palūkanų norma – 6 mén. 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 kurią paskolų išdavimas baigėsi 2016 m. birželio 30 d., visos paskolos turi būti grąžintos iki 2019 m. gruodžio 31 d. Pagal šią programą iki 2016 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė 3,623 tūkst. EUR ( 2015 m. gruodžio 31 d. – 6,705 tūkst. EUR.) ir 2016 m. gruodžio 31 d. sukaupta 19 tūkst. EUR palūkanų ( 2015 m. gruodžio 31 d. – 40 tūkst. EUR). Sutartyje su INVEGA bei LCKU sutartyse su kredito unijomis, per kurias išduodamos verslumo skatinimo paskolos, numatytais palūkanų ribojimas, dėl kurio skaičiuojamos išvestinės finansinės priemonės (14 pastaba).

**17 PASTABA INDĒLIAI**

	2016	2015
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	237	134
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	79	80
<b>Iš viso</b>	<b>316</b>	<b>214</b>

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius – 0.70 % (2015 m. – 1.55 %), už indėlius iki pareikalavimo 0 % (2015 m. –0 %).

**18 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS**

	Palūkanų norma (%)	2016	2015
500 tūkst. EUR, kintama palūkanų norma, grąžinta 2016 m.	6 mén.EURIBOR+2.5	-	500
600 tūkst. EUR, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mén.EURIBOR+3.5; 6 mén. EURIBOR svyraujimas apdraustas pasirenkant koridoriu tarp 2.5 ir 3.5 proc.	599	598
400 tūkst. EUR, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mén. EURIBOR+3.75	399	399
<b>Iš viso</b>		<b>998</b>	<b>1,497</b>

Visa subordinuotų paskolų suma grąžinama vienkartine įmoka paskolų termino pabaigoje. Paskolos neužtikrintos užtikrinimo priemonėmis. 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU laikėsi visų gautų paskolų sutarčių sąlygų. Pagal paskolų sutarčių nuostatas, LCKU bankroto ar likvidavimo atveju paskolos davėjo reikalavimai tenkinami po to, kai patenkinami visų kitų kreditorių reikalavimai.

**19 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKIMO REZERVAS**

	2016	2015
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	4,672	4,169
Padidėjimas / sumažėjimas per metus	719	503
<b>Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje</b>	<b>5,391</b>	<b>4,672</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU likvidumo palaikymo rezervas yra LCKU įstatymo nustatytu būdu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indelių kredito unijoje EUR. 2016 m. laikyta 1 % lėšų (2015 m. – 1 %). Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokėtos metinės palūkanos siekė nuo 0.00 % iki 0.05 % (2015 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 artimiausiemis mėnesiams rodo tam tikrą nesubalansuotumą, galintį sutrikdyti įvykdysti įsipareigojimus. Kredito unija savo noru likvidumo palaikymo rezerve gali laikyti ir didesnę nei minimali nustatyta suma.

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

**20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**

	2016	2015
<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>	<b>246</b>	<b>251</b>
Surinkti mokėtiniai mokesčiai	135	114
Kiti įsipareigojimai	91	55
Finansiniai įsipareigojimai dėl išankstinių įmokų	20	82
<b>Nefinansiniai įsipareigojimai:</b>	<b>237</b>	<b>184</b>
Sukauptas atostogų rezervas	144	104
Sukauptos sąnaudos	58	1
Gauti avansas	1	64
Mokėtinis PVM	19	9
Mokėtinis pelno mokesčius	15	6
<b>Iš viso</b>	<b>483</b>	<b>435</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, atsargos kapitalas*

LCKU pajinį kapitalą sudaro 8,902 tūkst. EUR (2015 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 pają, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. 2016 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 61 (2015 m. gruodžio 31 d. – 64, įskaitant 2 išstojuusi narius). 2016 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 30,676 (2015 m. gruodžio 31 d. – 32,445). 2016 m. papildomų pajų išpirktą nebuvo, išstojuisiems nariams grąžinta 1,769 pajų. 2015 m. papildomų pajų nebuvo išpirktą ir grąžinta.

2016 m. išperkant išstojuusių narių pajus, išperkamų pajų vertė sumažinta atsižvelgiant į LCKU įstatymo 15 str. 1 punkto reikalavimus. Grąžinama pajų suma sumažinta proporcingai, atsižvelgiant į 2015 m. LCKU metinėje balansinėje ataskaitoje išrašytas LCKU nuostolių sumas. Neišmokėta 187 tūkst. EUR suma apskaityta kaip atsargos kapitalas. Atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti Centrinės unijos finansinių stabilumą. Centrinės unijos atsargos kapitalas Centrinės unijos narių eilinio visuotinio susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Centrinės unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

**LITUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS**  
**2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Su pajininku, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, Centrinė kredito unija atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu Centrinės kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinus Centrinės kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

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

Priežiūros institucija turi teisę Centrinei kredito unijai duoti rašytinį nurodymą sustabdyti atsiskaitymą iki rašytiniame nurodyme nustatyto termino, kuris gali būti apibrėžtas konkrečia data ar susietas su tam tikrų sąlygų atsiradimu (aplinkybų 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 tēstinumui 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 procentinių dydžių 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 % 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 mokétinų palūkanų dabartinę vertę, kuri sudarė 210 tūkst. EUR ir iš gautų įmokų išskyre ir atskirai pripažino finansinį įsipareigojimą, kuris 2016 m. gruodžio 31 d. siekė 20 tūkst. EUR (2015 12 31 – 82 tūkst. EUR) (20 pastaba).

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

2016 metais iš stabilizacijos fondo lėšų buvo negražintinai išmokėta 60 tūkst. EUR, subordinuotų paskolų nesuteikta, iš Stabilizacijos fondo anksčiau suteiktoms 558 tūkst. EUR paskoloms pripažintas 100 proc. vertės sumažėjimas, apskaitytas kapitalo ir rezervų pokyčių ataskaitoje (2015 m. negražintinai išmokėta 1,433 tūkst. EUR, suteikta 413 tūkst. EUR paskolų). 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 2016 metais (4 vadovams) buvo priskaičiuota 182 tūkst. EUR atlyginimų (2015 metais – 166 tūkst. EUR, 3 vadovams):

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	182	166
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	32	22
<b>Įš viso:</b>	<b>214</b>	<b>188</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	182	166
<b>Likę įsipareigojimų vadovybei</b>	<b>32</b>	<b>22</b>

**LITUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

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

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

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

	2016	2015
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(14,669)	(5,470)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	8,775	9,444
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	61,062	71,569
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(61,645)	(113,426)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti ir grąžinti indėliai iki pareikalavimo	25,558	3,092
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	1,637	4,443
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(917)	(3,940)

**23 PASTABA ISTATYMŲ ATITIKIMAS**

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, padengimo likvidžiuoju turu, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

**24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI**

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

2016 m. gruodžio mén. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 925 tūkst. EUR ( 2015 12 31 – 469 tūkst. EUR).

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

2017 m. vasario 2 d. įvykusime Lietuvos centrinės kredito unijos visuotiniame narių susirinkime išrinkta naujos sudėties stebėtojų taryba.

Ataskaitų išleidimo datai buvo žinoma, kad nuo 2017 m. kovo 31 d. baigia darbą Lietuvos centrinės kredito unijos administracijos vadovas ir valdybos pirmininkas F.Dirginčius. Naujas vadovas nėra paskirtas.

Ataskaitų išleidimo datai 4 kredito unijos buvo padavusios prašymus dėl narystės LCKU pabaigos.

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