

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	<u>PUSLAPIS</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
FINANSINĖS ATASKAITOS	
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	9
APSKAITOS PRINCIPAI	9 - 18
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	19 - 27
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	28 – 36



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 – 36 puslapiuose pateiktų, Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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



Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo LCKU 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink is written over the text. The signature is highly stylized and cursive, appearing to be the name 'Rimvydas Jogėla'.

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2014 m. kovo 10 d.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1	8,265	9,015
Palūkanų išlaidos	1	(3,642)	(4,937)
Grynosios palūkanų pajamos		4,623	4,078
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	1,351	1,110
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(1,211)	(1,029)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		140	81
Kitos pajamos	3	886	59
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	1	1
Operacijų su vertybiniais popieriais rezultatas	5	110	5
Veiklos išlaidos	7	(4,196)	(3,650)
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikrąja verte	6	113	178
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	12	(162)	(185)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos	13	(319)	(163)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą		1,196	404
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	(217)	(83)
Nuostolis / Grynasis pelnas		979	321
Kitos bendrosios pajamos			
Straipsniai kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)			
Parduoti skirto finansinio turto perkainavimo rezultatas	8	2,085	161
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su parduoti skirto finansinio turto perkainavimo rezultatu		(313)	(24)
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį		1,772	137
Bendrosios pajamos		2,751	458

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	9	62,787	48,013
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	10	64,305	74,340
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų		5,446	1,506
Investiciniai vertybiniai popieriai	11		
- galimo pardavimo		113,768	106,968
- laikomi iki išpirkimo		114,232	131,774
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	673	744
Ilgalaikis materialusis turtas	12	1,680	1,665
Nematerialusis turtas	13	1,322	1,098
Kitas turtas	15	225	499
Atidėto pelno mokesčio turtas	8	2,105	2,635
Turtas skirtas parduoti	15	-	1,568
Iš viso turto		366,543	370,810
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	16	312,435	325,110
Indėliai	17	466	306
Subordinuotos paskolos	18	5,158	5,153
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	14	484	622
Likvidumo palaikymo rezervas	19	17,173	13,385
Kiti įsipareigojimai	20	1,585	1,282
Iš viso įsipareigojimų		337,301	345,858
KAPITALAS IR REZERVAI			
Pagrindiniai pajai		64	64
Papildomi pajai	21	32,204	31,100
Stabilizacijos fondas		7,572	7,137
Finansinio turto perkainavimo rezervas		1,643	(129)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai		(13,220)	(13,541)
Nepaskirstytas rezultatas		979	321
Iš viso kapitalo ir rezervų		29,242	24,952
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų		366,543	370,810

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 5 - 36 puslapiuose, buvo pasirašyta 2014 m. kovo 10 d.:

Administracijos vadovas
Fortunatas Dirginčius

Vyr. buhalterė
Jurgita Katkevičė

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
Įprastinė veikla			
Gautos palūkanos		9,584	10,275
Sumokėtos palūkanos		(3,542)	(5,460)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		(1,728)	1,413
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(1,527)	(1,281)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(2,202)	(1,967)
Nefinansinės veiklos pajamos		909	59
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(1,733)	(1,771)
Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms padidėjimas		(9,454)	(5,876)
Kitų suteiktų paskolų padidėjimas		(3,929)	(1,505)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms sumažėjimas		(23,181)	(4,235)
Terminuotų indėlių bankuose padidėjimas		14,500	9,998
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas		30	6
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)		1,602	(8)
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	19	3,788	2,126
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		245	119
Gautos lėšos verslumo skatinimo fondo programai		10,000	17,940
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį		3,182	19,833
Sumokėtas pelno mokestis		-	-
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos		3,182	19,833
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(728)	(2,486)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		1596	-
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(95,402)	(232,766)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		107,114	173,166
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos		12,580	(62,086)
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		3,384	3,192
Narių sumokėtas / išmokėtas pagrindinis pajus		-	1
Nariams išmokėti papildomi pajai		(2,280)	(1,140)
Gautos/ gražintos subordinuotos ir kitos paskolos		(852)	(1,379)
Įmokos į stabilizacijos fondą		3,571	2,974
Išmokos iš stabilizacijos fondo		(3,136)	(3,701)
Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos		687	(53)
Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas		10,085	(42,306)
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		54,231	96,537
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:		64,316	54,231
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	9	62,787	48,013
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	10	1,529	6,218

* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respubliką

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Pagrindiniai pajai	Papildomi kredito unijų pajai	Atsargos kapitalas	Rezervinis kapitalas	Stabilizacijos fondas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
2011 m. gruodžio 31 d.		63	29,048	158	1,623	7,864	(266)	(15,322)	23,168
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	137	321	458
Narių papildomi pajai	21	-	3,192	-	-	-	-	-	3,192
Narių pagrindinių pajų įsigijimas		1	-	-	-	-	-	-	1
Narių papildomų pajų išpirkimas		-	(1,140)	-	-	-	-	-	(1,140)
Nepaskirstyto nuostolio dengimas		-	-	(158)	(1,623)	-	-	1,781	-
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	-	(3,701)	-	-	(3,701)
Išmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	2,974	-	-	2,974
2012 m. gruodžio 31 d.		64	31,100	-	-	7,137	(129)	(13,220)	24,952
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	1,772	979	2,751
Narių papildomų pajų įsigijimas	21	-	3,384	-	-	-	-	-	3,384
Narių papildomų pajų išpirkimas		-	(2,280)	-	-	-	-	-	(2,280)
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	-	(3,136)	-	-	(3,136)
Išmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	3,571	-	-	3,571
2013 m. gruodžio 31 d.		64	32,204	-	-	7,572	1,643	(12,241)	29,242

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 36 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

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

LCKU yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363, Kaunas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje LCKU dirbo 47 darbuotojai (2012 m. pabaigoje – 36 darbuotojai).

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

Bendrovės vadovybė šias finansines ataskaitas patvirtino 2013 m. kovo 10 d. LCKU pajininkai privalo patvirtinti finansines ataskaitas per 3 mėn. nuo finansinių metų pabaigos.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

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

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

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Standartu siekiama nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant patikslintą tikrosios vertės apibrėžimą ir vieną bendrą tikrosios vertės nustatymo šaltinį bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus TFAS. LCKU pateikė papildomus atskleidimus finansinėse ataskaitose.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisa (taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šia pataisa pakeisti kitų bendrųjų pajamų straipsnių atskleidimo reikalavimai. Pagal šią pataisą reikalaujama, kad ūkio subjektas atskirai pateiktų kitų bendrųjų pajamų straipsnius dvejuose skyriuose, atsižvelgiant į tai, ar vėliau juos bus galima pergrupuoti į pelną ar nuostolius. 1-ajame TAS siūlomas pavadinimas pakeistas į „pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą“. Dėl šios pataisos pasikeitė LCKU finansinių ataskaitų pateikimas, tačiau ji neturėjo jokios įtakos sandorių ir likučių vertinimui.

19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pataisa (taikoma laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Ši pataisa reikšmingai pakeitė apibrėžtųjų išmokų pensijų sąnaudų ir išieitinių išmokų pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimo reikalavimus. Pagal standartą reikalaujama pripažinti visus grynojo apibrėžtųjų išmokų įsipareigojimo (turto) pokyčius tada, kai jie atsiranda tokia tvarka: (i) paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas pelnu arba nuostoliais; ir (II) pakartotinus įvertinimus kitose bendrosiose pajamose. Ši pataisa neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

„Atskleidimas – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ – 7-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa reikalaujama atskleisti informaciją, kuri leistų ūkio subjekto finansinių ataskaitų naudotojams įvertinti užskaitos sutarčių, įskaitant ir užskaitos teises, poveikį ar galimą poveikį. Ši pataisa neturėjo reikšmingos įtakos LCKU Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Toliau išvardyti nauji arba pakeisti TFAS ir TFAAK aiškinimai, kurie galioja 2013 metais, tačiau šiuo metu nėra aktualūs LCKU veiklai:

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

Toliau aprašyti esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, patvirtinti Europos Sąjungos (ES), kuriuos privaloma taikyti ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau, tačiau kurie šiuo metu nėra aktualūs Grupės/Įmonės veiklai:

- „Didelė hiperinfliacija ir nustatytų datų netaikymas standartus pirmą kartą taikantiems ūkio subjektams“ – 1-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau).
- Pagrindinio turto vertės atkūrimas“ – 12-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- TFAAK 20-asis aiškinimas „Atvirosios kasyklos gamybos etapo paviršiaus sluoksnio šalinimo sąnaudų“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- 1-ojo TFAS „Tarpautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ pataisos – „Valstybės paskolos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- Tarpautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d.). Šie patobulinimai apima penkių standartų: 1-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 16-ojo TAS, 32-ojo TAS, 34-ojo TAS pakeitimus.

Standartai, aiškinimai ir jų pakeitimai, kurie dar neįsigalioję ir kurių LCKU nėra pritaikiusi anksčiau laiko

10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). 10-uoju TFAS pakeičiamos 27-ojo TAS „Konsoliduotosios ir atskiros finansinės ataskaitos“ ir Nuolatinio aiškinimo komiteto (NAK) 12-ojo aiškinimo „Konsolidavimas. Specialiosios paskirties ūkio subjektai“ dalys, susijusios su kontrole ir konsolidavimu. 10-asis TFAS pakeitė kontrolės sąvokos apibrėžimą taip, kad nustatant kontrolę būtų taikomi vienodi kriterijai visiems ūkio subjektams. Ši sąvokos apibrėžimą papildė įvairios taikymo gairės. LCKU nenumato, kad šis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). 11-uoju TFAS pakeičiamas 31-asis TAS „Dalis bendrose įmonėse“ ir NAK 13-asis aiškinimas „Nepiniginiai dalininkų įnašai į bendrai kontroliuojamas įmones“. Pakeitus sąvokų apibrėžimus, jungtinės veiklos tipų skaičius sumažintas iki dviejų: bendra veikla ir bendra įmonė. Galimybė taikyti proporcingo konsolidavimo principą bendrai kontroliuojamoms įmonėms buvo panaikinta. Bendrų įmonių dalininkai privalo taikyti nuosavybės metodą. LCKU nenumato, kad šis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis standartas taikomas ūkio subjektams, turintiems nuosavybės dalį dukterinėje įmonėje, jungtinėje veikloje, asocijuotoje įmonėje ar nekonsoliduotame struktūrizuotame ūkio subjekte. 12-asis TFAS numato privalomą atskleisti informaciją toms įmonėms, kurios taiko du naujus standartus: 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 11-ąjį TFAS „Jungtinė veikla“. LCKU nenumato, kad šis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau.) Šis Standartas pakeistas ir jo tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotas įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gairės, susijusios su kontrole ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis, pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. LCKU nenumato, kad šis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas buvo pakeistas paskelbus 11-ąjį TFAS ir dabar numato reikalavimą bendrąsias įmones, o taip pat ir asocijuotąsias įmones apskaitoje registruoti taikant nuosavybės metodą. LCKU nenumato, kad šis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 32-ojo TAS pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šia pataisa papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su tam tikrų užskaitos kriterijų nenuoseklaus taikymo atvejais. Tai apima kriterijaus „pagal įstatymą turi įgyvendinamą teisę užskaityti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atskirųjų atsiskaitymų sistemos gali būti traktuojamos, kaip atitinkančios grynojo atsiskaitymo kriterijų. Šiuo metu LCKU vertina šio Standarto įtaką jos finansinėms ataskaitoms

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

10-ojo TFAS, 11-ojo TFAS ir 12-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio gairių pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d.). Šiose pataisose išaiškintos pereinamojo laikotarpio gairės, numatytos 10-ajame TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Pataisomis taip pat nustatoma papildoma pereinamojo laikotarpio išimtis 10-ajame TFAS, 11-ajame TFAS „Jungtinė veikla“ ir 12-ajame TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“, reikalaujant pateikti tik paskutinio lyginamojo laikotarpio pakoreguotą lyginamąją informaciją. Be to, pataisomis panaikintas reikalavimas pateikti ankstesnių laikotarpių, buvusių prieš laikotarpį, kuriuo pirmą kartą taikytas 12-asis TFAS, lyginamąją informaciją, susijusią su nekonsoliduojamais struktūrizuotais ūkio subjektais (angl. structured entities). LCKU nenumato, kad šis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms..

10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 27-ojo TAS pataisos – „Investiciniai ūkio subjektai“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d.). Šia pataisa pateiktas investicinio ūkio subjekto apibrėžimas. LCKU nenumato, kad šie pakeitimai turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

36-ojo TAS pataisos – „Informacijos apie nefinansinio turto atsiperkamąją vertę atskleidimas“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko, jeigu 13-asis TFAS taikomas tam pačiam apskaitos ir palyginamajam laikotarpiui). Pataisomis panaikinamas reikalavimas atskleisti atsiperkamąją vertę, jeigu įplaukas kuriantis vienetas apima prestižą arba neriboto naudingo tarnavimo laiko nematerialųjį turtą, tačiau vertės sumažėjimo nėra. LCKU nenumato, kad šie pakeitimai turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

39-ojo TAS pataisos – „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d.). Pataisomis bus leidžiama tęsti apsidraudimo sandorių apskaitą tokiu atveju, kai apsidraudimo nuo rizikos priemonė laikoma išvestinė finansinė priemonė yra pakeičiama (t.y. šalys susitaria pakeisti pradinę sandorio šalį nauja), siekiant įvykdyti tarpuskaitą su pagrindine sandorio šalimi vykdant teisės aktų ar taisyklių reikalavimus, jei įvykdomos nustatytos sąlygos. Šiuo metu LCKU netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos, todėl LCKU nenumato, kad šie pakeitimai turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

Standartai, aiškinimai ir jų pakeitimai, kurie dar nėra patvirtinti taikyti Europos Sąjungos ir kurių Grupė bei įmonė nėra pritaikiusi anksčiau laiko

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“
- TFAAK 21-asis aiškinimas – „Mokesčiai“
- 19-ojo TAS pataisos – „Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“
- 2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai
- 2013 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai

Šiuo metu LCKU vertina šių pakeitimų įtaką jos finansinėms ataskaitoms.

Kitų naujų ar pakeistų standartų ar jų aiškinimų, kurie dar neįsigaliojo ir kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos LCKU, nėra.

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

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

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

Pelno mokestis

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

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

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

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

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

Išmokos darbuotojams

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų sudengimas

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes:

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

Galimo pardavimo ir iki išpirkimo vertybiniai popieriai

Galimo pardavimo finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, kuris yra priskirtas prie galimo pardavimo arba nėra klasifikuojamas kaip paskolos ir gautinos sumos, investicijos laikomos iki išpirkimo ar finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per pelno (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 popierių kainai.

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

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

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu.

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

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

Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas

Kiekvieno balanso datą LCKU įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolių 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 pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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

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

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

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

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

Vertinant ar vertybinių popierių, klasifikuojamų kaip galimo pardavimo, vertė yra sumažėjusi, įvertinama ar yra reikšmingas arba ilgalais tikrosios vertės tų vertybinių popierių sumažėjimas. Jeigu galimo pardavimo finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp

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

įsigijimo kainos ir tikrosios vertės, minus anksčiau bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas per pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Materialusis ilgalaikis turtas

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

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

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

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

Investicinis turtas

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

Nematerialusis turtas

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

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

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

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

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

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

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

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

Išvestinės finansinės priemonės

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

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

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

Dotacijos ir subsidijos

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

Veiklos nuoma – LCKU nuomotojas

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

Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai

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

(a) Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

LCKU mažiausiai kartą per ketvirtį peržiūri savo paskolų portfelį, siekdama įvertinti vertės sumažėjimą. Norėdama nustatyti, ar vertės sumažėjimo nuostoliai turėtų būti pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje, LCKU priima sprendimus dėl to, ar yra kokių nors stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad tam tikra dalimi sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš paskolų portfelio prieš tai, kai toks sumažėjimas galėtų būti nustatytas kuriai nors atskirai to portfelio paskolai. Tokie įrodymai galėtų apimti stebėjimais pagrįstus duomenis, rodančius, kad nepalankiai pasikeitė skolininkų mokumo statusas šios turto grupės atžvilgiu, arba valstybines ir vietos ekonomines sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Nustatant ar paskolų vertė nesumažėjo atsižvelgiama į nuostolių įvykių, kuriais remiantis vertinama paskolos vertė visumą (žr. *Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas*). Numatydama būsimus pinigų srautus, vadovybė naudoja vertinimus, pagrįstus praeities nuostolių patirtimi turto su panašia kredito rizika atžvilgiu bei objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais, kurie yra panašūs į portfelio vertės sumažėjimo įrodymus. Metodologija ir prielaidos, naudojami būsimų pinigų srautų sumai ir laikui įvertinti, reguliariai peržiūrimi siekiant sumažinti skirtumus tarp įvertintų nuostolių ir faktinių praeityje patirtų nuostolių. LCKU vadovybės nuomone, 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. 5 paskolų, gautinų sumų ir kito amortizuota savikaina vertinamo turto susijusio su kredito rizika vertė buvo sumažėjusi 18,662 tūkst. Lt, šiems turto vienetams suformuoti 100 proc. specialieji atidėjiniai.

(b) Investicijos, laikomos iki išpirkimo

LCKU vadovaujasi TAS 39 reikalavimais, pagal kuriuos neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais ir fiksuotu terminu klasifikuojamas kaip laikomas iki išpirkimo. Šiam klasifikavimui reikia priimti svarbius sprendimus. Priimdama tokius sprendimus, LCKU įvertina savo ketinimus ir galimybes laikyti tokias investicijas iki išpirkimo termino. Jeigu LCKU negali laikyti šių investicijų iki išpirkimo termino dėl kitų nei specifinių aplinkybių, pavyzdžiui, parduoda didesnę nei vadovybės nustatytą kiekį arti išpirkimo termino, jai reikės

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

perklasifikuoti visą šią grupę kaip galimo pardavimo finansinį turtą. Tuomet investicijas reikėtų vertinti tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina. Jeigu visos iki išpirkimo laikomos investicijos būtų perkeltos į kitą turto kategoriją, apskaitinė vertė padidėtų 1,445 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d. sumažėtų 825 tūkst. Lt), padidėjimą įtraukiant į kitas bendrąsias pajamas / sumažėjimą įtraukiant į kitas bendrąsias sąnaudas.

(c) Investicijos į vertybinius popierius

Remiantis TAS 39 reikalavimais, LCKU vertina, ar nėra objektyvių įrodymų dėl galimo pardavimo vertybinių popierių bei investicijų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimo. 2013 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius tikroji vertė buvo didesnė nei apskaitoje, todėl sumažėjimas neaktualus. 2012 m. gruodžio 31 d. tikrosios vertės kritimas žemiau jos įsigijimo vertės nėra vertės sumažėjimo įrodymas, nes tai neįtakoja būsimųjų pinigų srautų iš šių investicijų į LR vyriausybės vertybinius popierius, todėl LCKU vadovybės nuomone 2012 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius vertė sumažėjusi nebuvo.

(d) Atidėto pelno mokesčio turtas

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

Tikroji turto ir įsipareigojimų vertė

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

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

Finansinis turtas:	2013		2012	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Pinigai ir lėšos centriniam banke	62,787	62,787	48,013	48,013
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	64,305	64,416	74,340	74,338
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	2,029	2,029	6,218	6,218
Terminuoti indėliai bankuose	-	-	15,221	15,221
Paskolos kredito unijoms	62,276	62,387	52,901	52,899
Paskolos apyvartinėms lėšoms	12,550	12,553	9,199	9,196
Vystymo paskolos	367	367	551	551
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš iš SF lėšų)	28,874	28,982	25,962	25,963
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	20,485	20,485	17,189	17,189
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	5,446	5,494	1,506	1,506
Investiciniai vertybiniai popieriai	228,000	229,445	238,742	237,887
- galimo pardavimui	113,768	113,768	106,968	106,968
- laikomi iki išpirkimo	114,232	115,677	131,774	130,919
Gruodžio 31 d.	360,538	362,142	362,601	361,744

Finansiniai įsipareigojimai:	2013		2012	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	312,435	312,328	325,110	324,923
Indėliai	466	466	306	306
Subordinuotos paskolos	5,158	5,309	5,153	5,357
Likvidumo palaikymo rezervas	17,173	17,173	13,385	13,385
Kiti finansiniai įsipareigojimai	740	740	996	996
Gruodžio 31 d.	335,972	336,016	344,950	344,967

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. kredito unijų indėlių tikroji vertė reikšmingai nesiskyrė nuo jų balansinių verčių.

2013 m. gruodžio 31 d. LCKU turta, apskaitomą tikrąja verte, sudarė galimo pardavimo vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės. LCKU įsipareigojimus, apskaitomus tikrąja verte, sudarė išvestinės finansinės priemonės. Visos šių vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojamas rinkos kainas. Išvestinės finansinės priemonės įvertintos taikant vertinimo modelį, kurio įvestiniai duomenis stebimi aktyvioje rinkoje.

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

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. galimo pardavimo vertybinių popierių tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys. 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 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 tikrąja verte, tačiau ji yra atskleidžiama. Iš šio turto: - iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys, iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių – lakštų tikroji vertė nustatyta dabartinės vertės metodu, remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 2 lygio duomenys.

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

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

	2013			2012		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Finansinis turtas:						
Pinigai ir lėšos centriname banke	62,787	-	-	48,013	-	-
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	1,529	500	62,387	6,218	-	68,120
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	1,529	500	-	6,218	-	-
Terminuoti indėliai bankuose	-	-	-	-	-	15,221
Paskolos kredito unijoms	-	-	62,387	-	-	52,899
Paskolos apyvartinėms lėšoms	-	-	12,553	-	-	9,196
Vystymo paskolos	-	-	367	-	-	551
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš iš SF lėšų)	-	-	28,982	-	-	25,963
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	-	-	20,485	-	-	17,189
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	-	5,494	-	-	1,506
Investiciniai vertybiniai popieriai	161,733	67,712	-	154,350	84,392	-
- galimo pardavimui	68,008	45,760	-	51,816	55,152	-
- laikomi iki išpirkimo	93,752	21,952	-	102,534	29,240	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	673	-	-	744
Gruodžio 31 d.	226,049	68,212	68,554	208,581	84,392	70,370

	2013			2012		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Finansiniai įsipareigojimai:						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	-	-	312,435	-	-	325,110
Indėliai	-	-	466	-	-	306
Subordinuotos paskolos	-	-	5,309	-	-	5,357
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	17,173	-	-	13,385
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	740	-	-	996
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	484	-	-	622
Gruodžio 31 d.	-	-	336,607	-	-	345,776

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant LCKU kredito riziką taip pat dalyvauja LCKU paskolų komitetas. 2012 m. LCKU įsteigta atskiras rizikų valdymo padalinys – rizikų valdymo grupė, kurio pagrindinės funkcijos užtikrinti efektyvų LCKU ir kredito unijų prisiimamų rizikų valdymą, nuo 2013 m. rugsėjo mėn. papildomai vertinamos kredito unijų paskolos, viršijančios 300 tūkst. LT sumą.

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

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

Kredito rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – gerinti LCKU suteikiamų paskolų kokybę. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos gražinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas, kredito unijos paskolų gražinimo istorija, kredito unijos paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, verslo plano ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas, planuojamas lėšų panaudojimas. Kredito unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas. Paskolų gavėjų būklė vertinama kas ketvirtį ir atsiradus objektyvių įrodymų, kad LCKU nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai. Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas LCKU yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. LCKU kapitalo. LCKU valdyba yra nustatiusi vidinius limitus atskiroms paskolų tipams, ir paskolų sumai. LCKU nustatomas ir peržiūrimas vidinis maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai kurie yra mažesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Bet koku atveju suteikiant poziciją vertinama ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2013 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas sudarė 5,136 tūkst. Lt, t. y. 18,31 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2012 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 5,101 tūkst. Lt, t. y. 18,60 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. 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo nei vienos vėluojančios paskolos, 2013 m. gruodžio 31 d. vienos paskolos 60 tūkst. Lt įmoka vėlavo 37 dienas. Šiai paskolai specielieji atidėjiniai nesuformuoti dėl pakankamo užtikrinimo priemonės srauto.

2013 m. gruodžio 31 d. 777 tūkst. Lt išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 383 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 5,029 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu, 35 tūkst. Lt – komercinio transporto įkeitimu. 2012 m. gruodžio 31 d. 378 tūkst. Lt išduotų paskolų buvo užtikrintos įkeičiant indėlių, laikomų LCKU lėšas, 145 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrintos valstybės garantija, 1,211 tūkst. Lt paskolų buvo užtikrinta nekilnojamo turto įkeitimu.

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

LCKU paskolų komitetas ir / ar valdyba nagrinėjant paskolos paraišką ar paskolos gražinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų gražinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos verte ir užtikrinimo priemonių pinigų srautus vertina ir nustato paskolų komitetas. Paskolos kredito unijų nariams – fiziniams ir juridiniams asmenims išduodamos tik pateikus užtikrinimo priemones, kurios atitinka LCKU patvirtintus reikalavimus. Jeigu paskolos užtikrinimo priemonė yra nekilnojamas turtas, paskolų

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

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

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

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

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

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

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2013	2012
Pinigai ir lėšos centriniame banke	62,787	48,013
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	64,305	74,340
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	1,529	6,218
Terminuoti indėliai bankuose	-	15,221
Lėšos depozitinėse sąskaitose	500	-
Paskolos kredito unijoms	62,276	52,901
Paskolos apyvartinėms lėšoms	12,550	9,199
Vystymo paskolos	367	551
Tikslinės trumpalaikės paskolos	-	-
Subordinuotos paskolos	28,874	25,962
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	20,485	17,189
Kitos paskolos ir gautinos sumos	5,446	1,506
Investiciniai vertybiniai popieriai	228,000	238,742
- laikomi galimam pardavimui	113,768	106,968
- laikomi iki išpirkimo	114,232	131,774
Išvestinės finansinės priemonės	673	744
Gruodžio 31 d.	361,211	363,345
Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	5,250	587

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos skirstomos į šias klases: apyvartinių lėšų, vystymo, likvidumo, subordinuotas, kredito linijas per kurias kredito unijos išduoda paskolas iš verslumo skatinimo fondo ir sindikuotas paskolas kredito unijų nariams. Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų, kurios nėra nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases:

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Skolininko būklė	2013 12 31					Iš viso	2012 12 31					Iš viso
	Paskolos tikslas						Paskolos tikslas					
	Subordinuotos	Apyvartinėms lėšoms	Vystymo	Kredito linijos	Sindikotot		Sindikotot	Subordinuotos	Apyvartinėms lėšoms	Vystymo	Kredito linijos	
1 – labai gera	4,007	-	-	385	3,199	7,591	860	6,213	14	-	653	7,740
2 - gera	15,078	10,504	367	15,449	1,600	42,998	646	15,263	4,787	356	11,506	32,558
3 - patenkinama	9,289	1,128	-	4,295	647	15,359		4,486	4,398	195	4,802	13,881
4 - nepatenkinama	500	918	-	356		1,774		-	-	-	228	228
5-labai bloga				-		-		-	-	-	-	-
Iš viso	28,874	12,550	367	20,485	5,446	67,772	1,506	25,962	9,199	551	17,189	54,407

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

LCKU registruoja nuostolio įvykius ir šiems įvykiams įvykus apskaičiuoja paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertės sumažėjimo nuostolius bei teikia pasiūlymus valdybai dėl šių vertės sumažėjimo nuostolių patvirtinimo. LCKU vertina ir galimą ankstesnių laikotarpių nuostolių sumažėjus paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertei sumažėjimą. 2013 m. gruodžio 31 d. nustatyta kad 5 paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertė sumažėjusi 18,661 tūkst. Lt., šioms sumoms suformuota 100 proc. atidėjiniai (2012 m. – 5 paskoloms, 18,661 tūkst. Lt). 2013 m. gruodžio 31 d. vienos paskolos 59 tūkst. Lt įmoka vėlavo 37 dienas, tačiau šiai paskolai specialieji atidėjiniai nesuformuoti dėl pakankamo užtikrinimo priemonės srauto.

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

Centrinėje unijoje valdant koncentracijos riziką nustatyti vidiniai normatyvai atskiroms pozicijoms. Maksimali pozicijos vertė vienam skolininkui negali viršyti 25 proc. apskaičiuotos centrinės unijos kapitalo bazės arba valdybos nustatyto vidinio limito / normatyvo, atsižvelgiant į mažesnį normatyvą. Centrinės unijos investicijų į kitose kredito įstaigose laikomas lėšas koncentracijos rizika vertinama pagal vidinius normatyvus.

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

	2013-12-31	2012-12-31
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose, vienos nakties indėliai, terminuoti indėliai:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	1,529	6,218
Standartinis reitingas (B-BB+)	500	-
Terminuoti indėliai bankuose:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	-	5,103
Standartinis reitingas (B-BB+)	-	10,118

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Likvidumo rizika

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

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį LCKU darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų suderinamumą, išėjusius ir įėjusius pinigų srautus, bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. LCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota centrinės unijos vadovybė. LCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą priklausomai nuo likvidumo normatyvo dydžio ne rečiau kaip kartą per mėnesį analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo LCKU vadovybė įvertina kaip tai įtakos pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

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

2013 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus balanso sudarymo dienai pateikta žemiau:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Be termino	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriniam banke	62,787	-	-	-	-	-	-	-	-	62,787
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	10	3,005	37,955	50,555	72,415	48,595	15,465	-	228,000
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	1,529	2,089	2,566	2,989	1,014	12,244	29,497	12,377	-	64,305
Kitos paskolos	-	34	67	296	394	1,840	1,366	1,390	59	5,446
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	673	-	-	673
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	3,002	3,002
Turtas, skirtas parduoti, kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	26	158	-	33	3	623	755	732	-	2,330
Iš viso turto	64,342	2,291	5,638	41,273	51,966	87,122	80,886	29,964	3,061	366,543
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	132,863	15,161	27,614	48,028	32,111	23,549	33,109	-	-	312,435
Indėliai	190	-	-	-	-	276	-	-	-	466
Likvidumo palaikymo rezervas	17,173	-	-	-	-	-	-	-	-	17,173
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	484	-	-	484
Kiti įsipareigojimai	398	1,152	33	1	1	-	-	-	-	1,585
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1,726	3,432	-	-	5,158
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	29,242	29,242
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	150,624	16,313	27,647	48,029	32,112	25,551	37,025	-	29,242	366,543
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(86,282)	(14,022)	(22,009)	(6,756)	19,854	61,571	43,861	29,964	(26,181)	0
Nebalansiniai įsipareigojimai		5,250								5,250

Likvidus turtas 294,422
 Einamieji įsipareigojimai 172,187
Likvidumo rodiklis procentais 170,99 %

Likvidžiam turtui priskiriama pinigai ir lėšos centriniam banke, investicijos į neįkeistus LRV ir ES valstybių vertybinius popierius, kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn. laikotarpių gautinos sumos iš kredito įstaigų, 50 proc. iki pareikalavimo ir iki 1 mėn. kitų paskolų.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

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

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5-10 metų	Be termino	Iš viso
Turtas	54,289	11,389	34,743	19,309	54,688	108,305	56,078	29,246	2,763	370,810
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	151,747	38,715	34,917	34,853	38,490	17,178	6,307	23,652	24,952	370,810
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(97,458)	(27,326)	(174)	(15,544)	16,198	91,127	49,771	5,594	(22,189)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai		587								587
Likvidus turtas										293,904
Einamieji įsipareigojimai										191,049
Likvidumo rodiklis procentais										153,84%

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU finansinių įsipareigojimų analizė balanso sudarymo dienai, pagal likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką pateikta žemiau. Atskleistos sumos yra sutartiniai nediskontuoti pinigų srautai:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Iš viso
2013 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	132,855	15,334	27,834	48,438	32,841	24,881	35,141	-	317,323
Indėliai	190	-	-	-	282	-	-	-	472
Likvidumo palaikymo rezervas	17,173	-	-	-	-	-	-	-	17,173
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	708	32	-	-	-	-	-	740
Subordinuotos paskolos	-	-	-	115	117	2,164	3,622	-	6,018
Iš viso finansinių įsipareigojimų	150,218	16,042	27,866	48,552	33,240	27,045	38,763	-	341,726
2012 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	137,899	37,919	35,083	35,233	39,349	41,863	1,219	-	328,565
Indėliai	30	-	-	-	-	291	-	-	321
Likvidumo palaikymo rezervas	13,385	-	-	-	-	-	-	-	13,385
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	1,001	28	-	-	-	-	-	1,029
Subordinuotos paskolos	-	-	-	114	116	459	5,553	-	6,241
Iš viso finansinių įsipareigojimų	151,314	38,920	35,111	35,346	39,465	42,613	6,772	-	349,541

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Rinkos rizika

1. Rinkos rizikos įvertinimas

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

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

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

LCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį pelnui ir kapitalui bei rezervams. Skaičiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai pagal terminus iki vienerių metų, išskyrus tuos turto ir įsipareigojimų straipsnius kurių palūkanų norma yra fiksuota ir peržiūrima nedažniau kaip 1 kartą per kalendorinius metus, tai – kredito unijų ir kitų juridinių asmenų einamosios sąskaitos, lėšos likvidumo palaikymo rezerve. Nustatant galimą palūkanų normos pokytį atsižvelgiama į 2013 metų 12 mėn. (2012 metų 12 mėn.) laikotarpio tarpbankinės palūkanų normos EURIBOR svyravimus bei Lietuvos banko makroekonominės prognozes.

2. Valiutų kursų rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. 2013 metais LCKU buvo priėmusi indėlių Eurais, laikė lėšas Eurais bankuose, Eurais buvo gavusi subordinuotas paskolas bei paskolą apyvartinėms lėšoms, buvo išdavusi paskolų Eurais, įsigijusi LR Vyriausybės euroobligacijų. Kitomis valiutomis LCKU turto bei įsipareigojimų neturi. Euro kursas Lito atžvilgiu 2013 m. ir 2012 m. nekito. Atsižvelgiant į nekintamą Lito ir Euro santykį, bei artimiausioje ateityje numatytą Euro, kaip nacionalinės valiutos Lietuvos Respublikoje įvedimą, LCKU nemato reikšmingos valiutų rizikos tolimesnei veiklai. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Lentelėje žemiau pateikiama LCKU atvira valiutų pozicija 2013 m. gruodžio 31d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.

	2013 12 31			2012 12 31		
	LTL	EUR	Iš viso	LTL	EUR	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	62,533	254	62,787	43,580	4,433	48,013
Vertybiniai popieriai	192,629	35,371	228,000	210,772	27,970	238,742
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	63,299	1,006	64,305	72,645	1,695	74,340
Išvestinės finansinės pr.	673	-	673	744	-	744
Kitos paskolos	5,446	-	5,446	1,506	-	1,506
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	3,002	-	3,002	2,763	-	2,763
Kitas ir mokestinis turtas	2,413	8	2,421	4,691	11	4,702
Iš viso turto	329,904	36,639	366,543	336,701	34,109	370,810
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	282,930	29,505	312,435	292,855	32,255	325,110
Indėliai	466	-	466	306	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	17,173	-	17,173	13,385	-	13,385
Išvestinės finansinės pr.	484	-	484	622	-	622
Kiti įsipareigojimai	1,580	5	1,585	1,279	3	1,282
Subordinuotos paskolos	-	5,158	5,158	-	5,153	5,153
Kapitalas ir rezervai	29,242	-	29,242	24,952	-	24,952
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	331,875	34,668	366,543	333,399	37,411	370,810
Grynoji atvira pozicija	1,971	(1,971)	-	3,302	(3,302)	-

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

3. Palūkanų normos kitimo rizika

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūredama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metų ketvirtį, o esant poreikiui ir dažniau nustatydamas naujas arba palikdamas galioti senas paskolų ir indėlių palūkanų normas. Nuo 2008 metų gruodžio 5 dienos visose LCKU paskolų sutartyse yra nustatyta fiksuota palūkanų norma suteikiant Centrinei unijai teisę kas pusę metų vienašališkai palūkanų normą peržiūrėti. Nuo 2008 metų balandžio mėn. nustatant naujai išduodamų paskolų palūkanų normas atsižvelgiama ir į vidinį kredito unijos reitingą. Nuo 2010 m. nustatant išduodamų paskolų normas, atsižvelgiant į kredito unijos reitingą, palūkanų normos padidinamos arba sumažinamos. Nuo 2013 m. balandžio mėn. subordinuotų paskolų palūkanos peržiūrimos 2 kartus 5 metus, atsižvelgiant į kredito unijos reitingą. Visų LCKU įsipareigojimų, išskyrus 3 subordinuotų paskolų, sumoje 5,158 tūkst. Lt (17 pastaba) ir paskolos apyvartinėms lėšoms, bei paskolų iš fondų (15 pastaba) palūkanų normos yra fiksuotos.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2013 m. gruodžio 31 d. Lentelėje pateiktas LCKU turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	Be palūkanų	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	62,787	62,787
Investiciniai vertybiniai popieriai	10	3,005	37,955	50,555	72,415	48,595	15,465	-	228,000
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų ir kitos paskolos	1,615	66,629	1,000	507	-	-	-	-	69,751
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	673	673
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	3,002	3,002
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	-	2,330	2,330
Iš viso turto	1,625	69,634	38,955	51,062	72,415	48,595	15,465	68,792	366,543
Įsipareigojimai ir rezervai									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	148,181	60,555	51,461	31,248	20,990	-	-	-	312,435
Subordinuotos paskolos	-	-	5,158	-	-	-	-	-	5,158
Indėliai	190	-	-	276	-	-	-	-	466
Likvidumo palaikymo rezervas	17,173	-	-	-	-	-	-	-	17,173
Išvestinės finansinės pr.	-	-	-	-	-	-	-	484	484
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	1,585	1,585
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	29,242	29,242
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	165,544	60,555	56,619	31,524	20,990	-	-	31,311	366,543
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(163,919)	9,079	(17,664)	19,538	51,425	48,595	15,465	37,481	-

LCKU palūkanų normos rizika 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	16,588	86,592	15,983	52,524	102,695	29,704	10,502	56,222	370,810
Įsipareigojimai ir rezervai	189,214	57,918	45,184	37,625	13,722	291	-	26,856	370,810
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(172,626)	28,674	(29,201)	14,899	88,973	29,413	10,502	29,366	-

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2013 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	62,787	62,787
Vertybiniai popieriai	228,000	-	-	228,000
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	43,319	20,986	-	64,305
Kitos paskolos ir gautinos sumos	4,438	1,008	-	5,446
Išvestinės finansinės per.	-	-	673	673
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	3,002	3,002
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	2,330	2,330
Iš viso turto	275,757	21,994	68,792	366,543
Įsipareigojimai ir rezervai				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	275,022	37,413	-	312,435
Subordinuotos paskolos	-	5,158	-	5,158
Indėliai	466	-	-	466
Likvidumo palaikymo rezervas	17,173	-	-	17,173
Išvestinės finansinės pr.	-	-	484	484
Kiti įsipareigojimai	-	-	1,585	1,585
Kapitalas ir rezervai	-	-	29,242	29,242
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	292,661	42,571	31,311	366,543
Balansinis skirtumas	(16,904)	(20,577)	37,481	-

2012 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	296,668	17,920	56,222	370,810
Įsipareigojimai ir rezervai	310,507	33,447	26,856	370,810
Balansinis skirtumas	(13,839)	(15,527)	29,366	-

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

Jei 2013 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,39 proc. didesnė palūkanų norma (2012 m. – 0.3 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 2,175 tūkst. Lt didesnis (2012 m. 1,456 tūkst. Lt mažesnis). Šį padidėjimą pagrįde įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai padidėtų 35 tūkst. Lt (2012 m. sumažėtų 12 tūkst. Lt) dėl padidėjusio ataskaitinių metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2013 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,39 proc. mažesnė palūkanų norma (2012 m. – 0.3 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 2,175 tūkst. Lt didesnis (2012 m. 1,456 tūkst. Lt didesnis). Šį sumažėjimą pagrįde įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai sumažėtų 35 tūkst. Lt (2012 m. padidėtų 12 tūkst. Lt) dėl sumažėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios palūkanų normos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti ataskaitų sudarymo dienai, poveikis pelnui ir kapitalui ir rezervams:

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams
Palūkanų norma padidėja 0,39proc. / 0.3 proc.	2,175	35	(1,456)	12
Palūkanų norma sumažėja 0,39proc./0.3 proc	(2,175)	(35)	1,456	(12)

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Kapitalo pakankamumas

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

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

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

LCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis:

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

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2013 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	2013	2012
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	32,268	31,164
Finansinio turto perkainavimo rezervas	-	(129)
Nematerialusis turtas	(1,322)	(1,095)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas rezultatas	(13,220)	(13,541)
Einamųjų metų nuostolis	-	-
Viso I lygio kapitalas	17,726	16,399
II lygio kapitalas		
Stabilizacijos fondas	7,572	7,137
Subordinuotos paskolos	2,749	3,778
Viso II lygio kapitalas	10,321	10,915
Iš viso kapitalo bazė	28,047	27,314
Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	4,114	4,673
Kapitalo reikalingo pozicijų, užsienio valiutos kurso rizikai padengti poreikis	197	330
Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis	931	1,005
Viso kapitalo poreikis	5,242	6,008
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	53,50	45,45

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

Pagal Lietuvos banko reikalavimus LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 10 proc. 2013 ir 2012 metais apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį kapitalo bazė dalinama iš kapitalo poreikio sumos ir dauginama iš 10 proc.

LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko Lietuvos banko reikalavimus 2013 ir 2012 metais.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2013	2012
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	2,227	2,150
už kitas paskolas	172	20
už galimo pardavimo vertybinius popierius	2,920	1,076
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	2,843	4,477
už lėšas kredito įstaigose	103	1,292
Iš viso palūkanų pajamų	8,265	9,015
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	2,410	3,732
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	31	146
už juridinių asmenų indėlius	9	8
kitos palūkanų išlaidos	150	221
už kredito įstaigų paskolas ir kitas gautas lėšas	1,042	830
Iš viso palūkanų išlaidų	3,642	4,937
Grynosios palūkanų pajamos	4,623	4,078

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2013	2012
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	421	374
už operacijas mokėjimo kortelėmis	902	713
už internetinės bankininkystės operacijas	18	19
už paskolų administravimą	11	4
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	1,351	1,110
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	946	755
už pervedimo operacijas	233	233
finansų maklerio įmonių komisiniai	26	37
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	6	4
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	1,211	1,029
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	140	81

3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2013	2012
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	690	59
Kitos pajamos	196	-
Iš viso kitos veiklos pajamų	886	59

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

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

4 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA

	2013	2012
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	5	8
Nuostoliai iš operacijų užsienio valiuta	4	7
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	1

5 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2013	2012
Realizuotas pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	131	7
Nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	21	2
Grynasis pelnas iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais	110	5

6 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ IŠVESTINIŲ PRIEMONIŲ PERKAINAVIMO TIKRAJA VERTE

	2013	2012
Nerealizuotas pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	314	586
Nerealizuotas nuostolis iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	201	408
Grynasis pelnas iš išvestinių priemonių perkainavimo tikraja verte	113	178

7 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

	2013	2012
Darbuotojų atlyginimai ir atostogų rezervas	1,670	1,532
Socialinis draudimas	558	458
Reklamos ir marketingo išlaidos	432	375
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	225	218
Apmokėjimo už darbą pagal sutartis išlaidos	42	128
Kredito unijų apmokymo	124	51
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	260	184
Valdymo organų narių apmokymų išlaidos	62	91
Teisinės, audito paslaugos ir mokestis LB už priežiūrą	197	108
Mokesčiai ir draudimas	18	17
Reprezentacinės išlaidos	41	34
Tantjemos	41	35
Kanceliarinės prekės	15	17
Labdara ir parama	183	92
Narystės mokesčiai	25	19
Kitos išlaidos	303	291
Iš viso	4,196	3,650

8 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2013	2012
Einamųjų metų pelno mokestis	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	(217)	(83)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	217	83

Nuostolis / pelnas prieš apmokestinimą	1,196	404
Pelno mokestis taikant 15 proc. tarifą	179	61
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	103	57
Neapmokestinamosios pajamos	(65)	(35)
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	217	83

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas

Likutis metų pradžioje	2,635	2,742
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(313)	(24)
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	(217)	(83)
Likutis metų pabaigoje	2,105	2,635

Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)

	Vertybinių popierių vertė	Sukauptos sąnaudos ir mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2012 m. sausio 1 d.	47	2,695	2,742
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(83)	(83)
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(24) -		(24)
2012 m. gruodžio 31 d.	23	2,612	2,635
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	(217)	(217)
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(313)		(313)
2013 m. gruodžio 31 d.	(290)	2,395	2,105

9 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2013 m. gruodžio 31 dieną LCKU laikė 5 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 dieną – 5 tūkst. Lt) ir korespondentinę sąskaitą centriniame banke, kurioje 2013 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 62,782 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 48,008 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomųjų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą Lietuvos banke nemokamos.

10 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ

	2013	2012
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	1,529	6,218
Terminuoti indėliai bankuose	-	15,221
Lėšos bankų depozitinėse sąskaitose	500	-
Paskolos kredito unijoms	62,276	52,901
Iš viso	64,305	74,340

Lėšų banko depozitinėse sąskaitose naudojimas yra apribotas, jos naudojamos kaip gautos garantijos užtikrinimo priemonė. Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2013 m. svyravo nuo 0 % iki 0,1 % (2012 m. – nuo 0% iki 0.4 %), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2013 m. svyravo nuo 2,45 % iki 5,00 % (2012 m. – nuo 2.50 % iki 6.55 %), apskaičiuotos palūkanų normos už terminuotus indėlius bankuose 2012 m. svyravo nuo 0,7 % iki 3,7 %.

11 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2013	2012
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	113,768	106,968
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	114,232	131,774
Iš viso	228,000	238,742

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Galimo pardavimo ir iki išpirkimo laikomi vertybiniai popierių emitentas – Lietuvos Respublika.

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 0,30% iki 7,80% (2012 m. - nuo 0,57 % iki 10,70%) ir yra nekintamos. 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. vertybiniai popieriai nebuvo įkeisti.

12 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Pastatai	Baldai	Lengvieji automobiliai	Iš viso
2012 m. sausio 1 d						
Įsigijimo vertė	567	60	1,786	47	192	2,652
Sukauptas nusidėvėjimas	(524)	(51)	(210)	(29)	(147)	(961)
Likutinė vertė	43	9	1,576	18	45	1,691
2012 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	43	9	1,576	18	45	1,691
Įsigijimai	131	-	-	-	-	131
Nusidėvėjimas	(43)	(6)	(68)	(8)	(32)	(157)
Likutinė vertė	131	3	1,508	10	13	1,665
2012 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	698	60	1,786	47	192	2,783
Sukauptas nusidėvėjimas	(567)	(57)	(278)	(37)	(179)	(1,118)
Likutinė vertė	131	3	1,508	10	13	1,665
2013 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	131	3	1,508	10	13	1,665
Įsigijimai	153	4	-	21	-	179
Nurašymai	(38)	-	-	(24)	-	(62)
Nurašyto turto nusidėvėjimas	37	-	-	24	-	61
Nusidėvėjimas	(74)	(2)	(67)	(7)	(13)	(163)
Likutinė vertė	210	5	1,441	24	-	1,680
2013 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	814	64	1,786	44	192	2,901
Sukauptas nusidėvėjimas	(604)	(59)	(345)	(20)	(192)	(1,221)
Likutinė vertė	210	5	1,441	24	-	1,680

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

13 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Licenzijos	Iš viso
2012 m. sausio 1 d				
Įsigijimo vertė	661	492	110	1,263
Sukauptas nusidėvėjimas	(613)	(38)	(110)	(761)
Likutinė vertė	48	454	-	502
2012 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	48	454	-	502
Įsigijimai	11	326	422	759
Amortizacija	(11)	(131)	(21)	(163)
Likutinė vertė	48	649	401	1,098
2012 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	672	818	532	2,022
Sukauptas nusidėvėjimas	(624)	(169)	(131)	(924)
Likutinė vertė	48	649	401	1,098
2013 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	48	649	401	1,098
Įsigijimai	6	542	-	548
Nurašymai	(7)	-	-	(7)
Nurašyto turto nusidėvėjimas	7	-	-	7
Amortizacija	(12)	(228)	(84)	(324)
Likutinė vertė	42	963	317	1,322
2013 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	671	1,360	532	2,563
Sukauptas nusidėvėjimas	(629)	(397)	(215)	(1,241)
Likutinė vertė	42	963	317	1,322

LCKU kuriama kredito unijų kompiuterinė programa i-KUBAS. Per 2012 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, sumoje 542 tūkst. Lt priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2012 m. – 326 tūkst. Lt). 2013 m. gruodžio 31 d. į eksploataciją įvestų kuriamų programų likutinė vertė –421 tūkst. Lt, į eksploataciją neįvestų programų likutinė vertė – 542 tūkst. Lt.

14 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Lentelėje žemiau pateikta LCKU išvestinių priemonių tikrosios vertės 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.

	Turtas [sipareigojimai]	
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2012 12 31	744	622
Palūkanų normos fiksavimo sandoriai 2013 12 31	673	484

15 PASTABA KITAS TURTAS IR TURTAS SKIRTAS PARDUOTI

	2013	2012
Trumpalaikis turtas	26	57
Kitos gautinos sumos	144	122
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	55	320
Turtas skirtas parduoti	-	1,568
Iš viso	225	2,067

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2012 m. už 1,596 tūkst. Lt įsigytas turtas, skirtas parduoti buvo įsigytas ir apskaitytas kaip investicinis turtas. 2012 m. iš investicinio turto uždirbta 32 tūkst. Lt nuomos pajamų, tiesioginių veiklos išlaidų susijusių su investicinių turtu nepatirta, 28 tūkst. Lt nusidėvėjimas, apskaitytas veiklos sąnaudose. Šis turtas perklasifikuotas kaip skirtas parduoti, 2012 m. gruodžio mėn. patalpų nuomininkui pareiškus poreikį pasinaudoti patalpų atpirkimo teise. 2013 m. gegužės mėn. turtas parduotas.

16 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FONDAMS

	2013	2012
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	142,168	158,917
indėliai iki pareikalavimo	132,854	137,899
Gautos paskolos	4,300	5,157
Paskolos iš fondų	33,113	23,137
Iš viso	312,435	325,110

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0,20% iki 4,0% (2012 m. - nuo 0,4 % iki 4,0 %), už indėlius iki pareikalavimo – nuo 0,05 % iki 0,01 % (2012 m. nuo 0,05 % iki 0,05 %), paskolos iš kredito įstaigų gautos be užtikrinimo priemonių, grąžinimo terminai – 2016 m., palūkanų norma – 6 mėn. EURIBOR ir 1,25 % marža.

2010 m. LCKU atstovaudama kredito unijų koncorciumą su UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA) pasirašė sutartį dėl verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo. Pagal šią programą iki 2013 m. gruodžio 31 d. gauta 33,225 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d. – 23,225 tūkst. Lt.) ir 2013 m. gruodžio 31 d. sukaupta 172 tūkst. Lt palūkanų (2012 m. gruodžio 31 d. – 108 tūkst. Lt).

17 PASTABA INDĒLIAI

	2013	2012
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	190	27
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	276	279
Iš viso	466	306

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius - 3,1% (2012 m. - nuo 3,1 % iki 3,3 %), už indėlius iki pareikalavimo nuo 0,00 % iki 0,01 % (2012 m. – nuo 0,00 % iki 0,25%).

18 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

	Palūkanų norma (%)	2013	2012
500 tūkst. EUR / 1,726 tūkst. Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2016 m.	6 mėn.EURIBOR+2.5	1,726	1,726
600 tūkst. EUR / 2,071 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mėn.EURIBOR+3.5; 6 mėn. EURIBOR svyravimas apdraustas pasirenkant koridorių tarp 2.5 ir 3.5 proc.	2,060	2,058
400 tūkst EUR / 1,381 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, grąžinama 2017 m.	6 mėn. EURIBOR+3,75	1,372	1,369
Iš viso		5,158	5,153

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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

19 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS

	2013	2012
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	13,385	11,259
Padidėjimas per metus	3,788	2,126
Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje	17,173	13,385

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

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

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

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2013	2012
Finansiniai įsipareigojimai:	740	996
Surinkti mokėtini mokesčiai	577	809
Kiti įsipareigojimai	163	187
Nefinansiniai įsipareigojimai:	845	287
Sukauptas atostogų rezervas	269	247
Sukauptos sąnaudos	61	12
Mokėtinas PVM	-	27
Gauti avansai	515	-
Iš viso	1,585	1,282

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

21 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI

Pagrindiniai ir papildomi pajai

LCKU pajinį kapitalą sudaro 32,268 tūkst. litų (2012 m. – 31,164 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 1 tūkst. litų. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. 2013 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 64 (2012 m. gruodžio 31 d. – 64). 2013 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 32,204 (2012 m. gruodžio 31 d. – 31,100). 2013 metais LCKU nariai išpirko 3,384 papildomus pajus, 2,280 pajai buvo gražinti (2012 m. išpirkti 3,192, gražinti 1,140).

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

Centrinė unijos valdybai priėmus sprendimą išmokėti pajines įmokas, jos išperkamos nominale verte – t.y. 1 tūkst. Lt. Su pajininku, kurio narystė Centrinėje kredito unijoje pasibaigė, Centrinė kredito unija atsiskaito

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

išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu Centrinės kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi Centrinės kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės Centrinės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

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

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

Atsargos kapitalas

LCKU atsargos kapitalą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į atsargos kapitalą pervestas 2003 ir 2002 metų pelnas. Atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti LCKU finansinį stabilumą. Atsargos kapitalas sudaromas iš LCKU papildomų įnašų ar (ir) atskaitymų iš LCKU pelno. Atsargos kapitalas kredito unijoms negražinamas. Atsargos kapitalas LCKU narių visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik LCKU veiklos nuostoliams dengti. 2012 m. visuotiniame narių susirinkimo sprendimu 158 tūkst. Lt iš atsargos kapitalo buvo panaudota 2011 m. patiriams nuostoliams dengti.

Rezervinis kapitalas

Rezervinis kapitalas sudaromas iš LCKU pelno. Rezervinis kapitalas priskiriamas LCKU rezervams. Jį sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į rezervinį kapitalą pervestos sumos. Atskaitymai į rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 20 proc. LCKU grynojo pelno, kol rezervinis kapitalas sudarys 1/5 LCKU nuosavo kapitalo. Rezervinis kapitalas kredito unijoms negražinamas. Rezervinis kapitalas LCKU narių visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik LCKU veiklos nuostoliams dengti. 2012 m. visuotiniame narių susirinkimo sprendimu 1,623 tūkst. Lt iš atsargos kapitalo buvo panaudota 2011 m. patiriams nuostoliams dengti.

Stabilizacijos fondas

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

Įnašus į Stabilizacijos fondą moka kredito unijos. Kredito unijų privalomo metinio įnašo į Stabilizacijos fondą procentinį dydį nustato visuotinis narių susirinkimas. 2013 į stabilizacijos fondą kredito unijos mokėjo 0,25% (2012 m. – 0,25 %) nuo kredito unijų indėlių vertės, unijoms, gavusioms negražintinas išmokas iš fondo, įmokos padidinamos 100%. Įnašai į Stabilizacijos fondą kredito unijoms negražinami.

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

2013 metais iš stabilizacijos fondo lėšų buvo negražintinai išmokėta 3,136 tūkst. Lt, suteikta 309 tūkst. Lt paskolų (2012 m. paskolų nesuteikta, negražintinai išmokėta 3,701 tūkst. Lt).

22 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, LCKU valdyba, stebėtojų taryba, stabilizacijos fondo komisija bei LCKU vadovybė. Vadovybei 2013 metais (3 vadovams) buvo priskaičiuota 484 tūkst. litų atlyginimų (2012 metais – 426 tūkst. litų, 3 vadovams):

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

	2013	2012
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	484	426
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	60	52
Iš viso:	544	478
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	484	426
Likę įsipareigojimų vadovybei	60	52

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

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

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

	2013	2012
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(32,087)	(31,240)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	22,708	25,365
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	525,347	599,671
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(542,096)	(602,053)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti ir grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(5,045)	3,104
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	5,405	2,628
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(1,617)	(666)

2013 ir 2012 metais LCKU savo pajininkams dividendų ar kitų išmokų nemokėjo.

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

2013 m. gruodžio mėn. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 5.250 tūkst.Lt (2012 12 31 – 587 tūkst. Lt).