



**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

## TURINYS

	<u>PUSLAPIS</u>
AUDITORIAUS IŠVADA	3
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
BALANSAS	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	8
APSKAITOS PRINCIPAI	8 - 10
SVARBIAUSIOS RIZIKOS VALDYMO POLITIKOS NUOSTATOS	11
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS	12 - 20

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

UAB "PricewaterhouseCoopers"  
J. Jasinskio g. 16B  
LT-01112 Vilnius  
Tel. (8 5) 239 2300  
Faks. (8 5) 239 2301  
El. p. [vilnius@lt.pwc.com](mailto:vilnius@lt.pwc.com)  
[www.pwc.com/lt](http://www.pwc.com/lt)

## **AUDITORIAUS IŠVADA LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS**

1. Mes atlikome čia pridedamų Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – Unija) 2005 m. gruodžio 31 d. balanso ir su juo susijusių tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių), pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitų auditą. Už 4 – 20 puslapiuose pateiktą finansinę atskaitomybę yra atsakinga Unijos vadovybė. Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę.
2. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, parengtus Tarptautinės apskaitininkų federacijos. Šie standartai reikalauja suplanuoti ir atlikti auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų klaidų. Audito metu testais tikrinami duomenys, patvirtinantys finansinėje atskaitomybėje pateiktas sumas ir jų paaiškinimus. Audito metu taip pat įvertinami naudojami apskaitos principai, vadovybės atlikti reikšmingi skaičiavimai ir visas finansinės atskaitomybės pateikimas. Manome, kad, remdamiesi atliktu auditu, galime pagrįstai pareikšti savo nuomonę.
3. Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Unijos 2005 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, kuriuos priėmė Europos Sąjunga.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Christopher C. Butler  
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2006 m. kovo 3 d.

Asta Liepienė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000438

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	<b>Pastabos</b>	<b>2005 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai</b>	<b>2004 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai</b>
Palūkanų pajamos		1,817	1,294
Palūkanų išlaidos		718	614
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1</b>	<b>1,099</b>	<b>680</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos		248	145
Paslaugų ir komisinių išlaidos		60	44
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>1,287</b>	<b>781</b>
Kitos pajamos	3	9	16
Veiklos išlaidos	4	930	614
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai (nuostolių atstatymas)	2	(82)	18
Materialaus turto nusidėvėjimo išlaidos	9	34	26
Nematerialaus turto amortizacijos išlaidos	10	1	2
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>413</b>	<b>137</b>
Pelno mokestis	5	13	-
<b>Grynasis metų pelnas</b>		<b>400</b>	<b>137</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 20 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**BALANSAS**

	Pastabos	2005 m. gruodžio 31 d.	2004 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6	1,468	6,427
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	7	38,537	10,635
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	8	38,315	27,762
Ilgalaikis materialusis turtas	9	57	61
Nematerialusis turtas	10	239	96
Kitas turtas	11	8	1
<b>Iš viso turto</b>		<b>78,624</b>	<b>44,982</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	12	68,776	32,971
Indėliai	13	584	4,345
Likvidumo palaikymo rezervas	14	2,319	1,473
Mokėtinas pelno mokestis		13	-
Kiti įsipareigojimai	15	87	127
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		<b>71,779</b>	<b>38,916</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>			
Pagrindiniai pajai	16	57	54
Papildomi pajai		5,229	5,273
Atsargos kapitalas		158	158
Rezervinis kapitalas		137	
Stabilizacijos fondas		864	444
Nepaskirstytas rezultatas		400	137
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>		<b>6,845</b>	<b>6,066</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>		<b>78,624</b>	<b>44,982</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 20 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinė atskaitomybė, pateikta 4 - 20 puslapiuose, buvo pasirašyta 2006 m. kovo 03 d.:

Administracijos vadovas  
Ramūnas Stankevičius

Vyr. buhalteris  
Sigitas Bubnys

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	Pastabos	2005 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2004 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
<b>Įprastinė veikla</b>			
Pajamos/sąnaudos			
Gautos palūkanos		1,665	1,098
Sumokėtos palūkanos		(585)	(584)
Gautos grynosios komisinių ir kitos pajamos		198	115
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(595)	(479)
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(325)	(121)
Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms (padidėjimas)		(14,303)	(233)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		35,658	12,467
Juridinių asmenų terminuotų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		(3853)	(400)
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių gavimas		5116	1958
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių grąžinimas		(5011)	(2046)
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	14	845	554
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį</b>		<b>18,810</b>	<b>12,329</b>
Sumokėtas pelno mokestis		-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos</b>		<b>18,810</b>	<b>12,329</b>
<b>Investicinė veikla</b>			
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimas	9,10	(230)	(31)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas	8	52,807	23,354
Skolos vertybinių popierių įsigijimas	8	(63,221)	(37,142)
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		<b>(10,644)</b>	<b>(13,819)</b>
<b>Finansinė veikla</b>			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		998	945
LR* Vyriausybei grąžinti papildomi pajai		(998)	(945)
Pajinių įnašų grąžinimas išstojusiam nariui		(41)	-
Įmokos į stabilizacijos fondą		420	274
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>379</b>	<b>274</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas</b>		<b>8,545</b>	<b>(1,216)</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje</b>		<b>6,437</b>	<b>7,653</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:</b>		<b>14,982</b>	<b>6,437</b>
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	6	1,468	6,427
Sąskaita AB SEB Vilniaus banke	7	13,514	10

\* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respubliką

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 20 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

	Pastabos	Pagrindiniai pajai	Papildomi kredito unijų pajai	Papildomi LR Vyriausybės pajai	Atsargos kapitalas	Rezervinis kapitalas	Stabilizacijos fondas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>48</b>	<b>865</b>	<b>4,414</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>171</b>	<b>41</b>	<b>5,656</b>
Įnešti naujų narių pagrindiniai pajai	16	6	-	(6)	-	-	-	-	-
Įnešti narių papildomi pajai	16	-	939	(939)	-	-	-	-	-
2003 m. pelno pervedimas		-	-	-	41	-	-	(41)	-
Įmokos į Stabilizacijos fondą	16	-	-	-	-	-	273	-	273
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	-	137	137
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>54</b>	<b>1,804</b>	<b>3,469</b>	<b>158</b>	<b>-</b>	<b>444</b>	<b>137</b>	<b>6,066</b>
Įnešti naujų narių pagrindiniai pajai	16	4	-	(4)	-	-	-	-	-
Įnešti narių papildomi pajai	16	-	994	(994)	-	-	-	-	-
Atsiimti išstojusių narių pajai	16	(1)	(40)	-	-	-	-	-	(41)
2004 m. pelno pervedimas		-	-	-	-	137	-	(137)	-
Įmokos į Stabilizacijos fondą	16	-	-	-	-	-	420	-	420
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	-	400	400
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>57</b>	<b>2,758</b>	<b>2,471</b>	<b>158</b>	<b>137</b>	<b>864</b>	<b>400</b>	<b>6,845</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 20 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės 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 operacijas, priima indėlius bei gražintinas lėšas ir teikia paskolas bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

LCKU yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363, Kaunas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje LCKU dirbo 10 darbuotojų (2004 m. pabaigoje – 11 darbuotojų).

2004 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir 3 juridiniams asmenims. 2005 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 56 kredito unijos (2004 m. – 53) ir LR Vyriausybė.

## **APSKAITOS PRINCIPAI**

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti šios finansinės atskaitomybės parengimui.

### **Pagrindas parengimui**

Ši finansinė atskaitomybė yra paruošta remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais Europos Sąjungoje ir atitinka juos. Finansinė atskaitomybė yra parengta remiantis istorinių kaštų konvencija.

Sumos šioje finansinėje atskaitomybėje yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

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

### **Užsienio valiutų perskaičiavimas**

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir naudojant apskaičiuotąją palūkanų normą, pagal pirkimo kainas.

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.

## **Mokesčiai**

### Pelno mokestis

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, LCKU 2003 ir 2004 metais buvo atleista nuo pelno mokesčio, o nuo 2005 metų neribotą laiką moka 70 proc. sumažintą pelno mokestį, t.y. 4.50 proc.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokestinio pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinės atskaitomybės sudarymo tikslais. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėje atskaitomybėje tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

### Kelių mokestis

Grynosios palūkanų pajamos ir kitos pajamos iki 2005 m. birželio 30 dienos buvo apmokestinamos 1% kelių mokesčiu.



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

### **Išmokos darbuotojams**

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

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima grynuosius pinigus bei korespondentines sąskaitas Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose.

### **Vertybinių popierių, laikomi iki išpirkimo**

Vertybinių popierių su nustatytu išpirkimo terminu, kuriuos vadovybė ketina ir gali laikyti iki išpirkimo, klasifikuojami kaip laikomi iki išpirkimo. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai, jų įsigijimo metu.

Įsigijimo momentu vertybiniai popieriai apskaitomi įsigijimo kaina (įskaitant sandorio sudarymo išlaidas). Po to laikomi iki išpirkimo skolos vertybiniai popieriai yra apskaitomi amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotąją palūkanų normą, bei apskaitant vertės sumažėjimo nuostolius.

Palūkanos, uždirbtos turint vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos.

Visi vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu.

### **Paskolos ir paskolų vertės sumažėjimas**

LCKU išduotos paskolos suteikiant lėšas tiesiogiai kredito unijoms lėšų pervedimo momentu yra klasifikuojamos kaip LCKU suteiktos paskolos ir apskaitomos amortizuota savikaina. Visos paskolos yra apskaitomos nuo to momento, kai lėšos yra pervedamos skolininkams.

Paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai dėl kredito rizikos yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad LCKU nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos. Nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp balansinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri prilygsta dabartinei vertei tikėtinų pinigų srautų, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

### **Nematerialusis turtas**

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

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos. Tačiau išlaidos, kurios pagerina ar padidina naudą iš kompiuterinių programų daugiau nei leidžia pirminiai nustatymai ar prailgina naudojimo laikotarpį, pripažįstamos kaip esminis pagerinimas ir pridedamos prie programos įsigijimo vertės. Kompiuterinių programų vystymo sąnaudos, pripažintos kaip turtas, amortizuojamos tiesiniu būdu per 3 metų numatomą naudojimo laikotarpį.

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

### **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: kompiuterinė įranga - 5 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. Pelnas arba nuostolis iš materialaus ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

### **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, išskyrus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, tikrosios vertės nesiskiria nuo balansinių verčių, nes tiek indėlių, tiek paskolų palūkanų normos atitinka rinkos sąlygas.

Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kainomis arba brokerių / dilerių kainų kotiruotėmis. Kito finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatomos naudojant diskontuotų pinigų srautų modelius.

<b>Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Balansinė vertė	38,315	27,762
Tikroji vertė	38,068	27,194

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

## **SVARBIAUSIOS RIZIKOS VALDYMO POLITIKOS NUOSTATOS**

### **Kredito rizika**

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – gerinti Centrinės unijos suteikiamų paskolų kokybę. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas, kredito unijos paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, verslo plano ir užstato vertinimas. Kredito unijų 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 paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą – paskolų suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų LCKU kapitalo.

### **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 rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą bei kas mėnesį sudarant Centrinės unijos piniginių srautų ataskaitas.

17 pastaboje pateikta LCKU turto ir įsipareigojimų atitinkamų grupių analizė pagal balanso sudarymo dieną likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką.

### **Palūkanų normos kitimo rizika**

LCKU palūkanų normos kitimo rizika yra apibendrinta 18 pastaboje. LCKU valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūredama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir vieną kartą per metų ketvirtį nustatydamas naujas arba palikdamas galioti senas paskolų palūkanų normas. Iki 2005 metų lapkričio 1 dienos visose LCKU nariams suteikiamų paskolų sutartyse yra numatytas kartą per ketvirtį palūkanų peržiūrėjimas, po 2005 metų lapkričio 1 dienos visose LCKU paskolų sutartyse, kurių terminas ilgesnis nei 1 metai yra nustatyta kintama palūkanų norma, kurią sudaro kintama palūkanų dalis - 12 mėnesių EURIBOR ir LCKU marža.

### **Kapitalo pakankamumas**

Lietuvos bankas, atliekantis LCKU priežiūrą, nuo 1997 metų taiko Bazelio sutartyje nustatytą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodiką. 2005 metais LCKU privalėjo išlaikyti 10 procentų turto, įvertinto pagal riziką, ir kapitalo santykį. Kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas 2005 metais pateiktas 19 pastaboje.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS**

**1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	821	746
už lėšas kredito įstaigose	94	-
už vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	902	548
<b>Iš viso palūkanų pajamų</b>	<b>1,817</b>	<b>1,294</b>
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	651	349
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	19	12
už juridinių asmenų indėlius	42	221
už kredito įstaigų paskolas	6	32
<b>Iš viso palūkanų išlaidų</b>	<b>718</b>	<b>614</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1,099</b>	<b>680</b>

Už Asociacijos Lietuvos kredito unijos indėlius per einamuosius metus priskaičiuota 24 tūkst. litų (2004 m. – 201 tūkst. litų) palūkanų išlaidų.

**2 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai metų pradžioje	82	64
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas	(82)	(64)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	82
<b>Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai metų pabaigoje</b>	<b>-</b>	<b>82</b>

**3 PASTABA KITOS PAJAMOS**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Mokesčiai už anksčiau laiko gražintas paskolas	9	13
Kitos pajamos	-	3
<b>Iš viso</b>	<b>9</b>	<b>16</b>

**4 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Darbuotojų atlyginimai	458	376
Socialinis draudimas	139	113
Teisinės ir audito paslaugos	32	25
Kanceliarinės prekės	10	8
Patalpų apsauga ir ūkio išlaidos	8	2
Reklamos ir marketingo išlaidos	103	2
Reprezentacinės išlaidos	8	2
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	61	52
Apmokymų išlaidos	20	-
Vertybinių popierių saugojimo mokesčiai	13	4
Mokesčiai ir draudimas	14	18
Kitos išlaidos	64	12
<b>Iš viso</b>	<b>930</b>	<b>614</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**5 PASTABA PELNO MOKESTIS**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	13	-
Atidėtas pelno mokestis	-	-
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>13</b>	<b>-</b>
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>413</b>	<b>137</b>
Neapmokestinamas pelnas	-	137
Apmokestinamasis pelnas	400	-
<b>Einamųjų metų pelno mokestis</b>	<b>13</b>	<b>-</b>
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>413</b>	<b>137</b>
Mokestis taikant 4.5 proc. tarifą (2004 m. – pelnas neapmokestinamas)	18	-
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	2	-
Neapmokestinamosios pajamos	(7)	-
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>13</b>	<b>-</b>

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu LCKU neribotą laiką nuo 2005 m. moka 70 proc. sumažintą pelno mokestį, t.y 4.50%. LCKU mokėtinas 2005 metų pelno mokestis yra 13 tūkst. Lt (2004 m. – 0 Lt).

**6 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE**

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2005 m. gruodžio 31 dieną LCKU laikė 1 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 dieną – 0. Lt) ir korespondentinę sąskaitą centriniame banke, kurioje 2005 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 1,467 tūkst. litų (2004 m. gruodžio 31 d. – 6,427 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomųjų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą Lietuvos banke nemokamos.

**7 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	13,514	10
Paskolos kredito unijoms	25,023	10,707
Kredito unijų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(82)
<b>Iš viso</b>	<b>38,537</b>	<b>10,635</b>

2005 m. gruodžio 31 d. rizikingų paskolų, kurioms buvo pripažinti paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai, LCKU neturėjo. 2004 m. gruodžio 31 d. rizikingų paskolų, kurioms buvo pripažinti paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai, bendroji suma sudarė 997 tūkst. litų (sukauptų palūkanų už rizikingas paskolas - 16 tūkst. litų). Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai 2004 metų gruodžio 31 dienai sudarė 0.771 proc. nuo viso paskolų kredito unijoms portfelio.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2005 m. svyravo nuo 0% iki 2.12% (2004 m. – nuo 0% iki 0,50%), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2005 m. svyravo nuo 4.5% iki 7.1% (2004 m. – nuo 5.6% iki 7.1%).

**8 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI, LAIKOMI IKI IŠPIRKIMO**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	38,315	27,762
<b>Iš viso</b>	<b>38,315</b>	<b>27,762</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Šių vertybinių popierių išpirkimo terminai yra atskleisti 17 pastaboje. Šių vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 1.91% iki 6.00% (2004 m. nuo 1.77% iki 6.00%). Dalis skolos vertybinių popierių, 6,687 tūkst. litų (2004 m. – 2,535 tūkst. litų) yra įkeisti AB SEB Vilniaus bankui už šio banko suteiktą 5,000 tūkst. litų kredito limitą (2004 m. – 2,000 tūkst. lt). 2005 m. gruodžio 31 d. kredito limitas panaudotas nebuvo (2004 m. gruodžio 31 d. panaudotas taip pat nebuvo)

**9 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS**

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė</b>			
2003 m. gruodžio 31 d.	104	5	109
Įsigijimai	-	2	2
2004 m. gruodžio 31 d.	104	7	111
Įsigijimai	30	-	30
Nurašymai	1	-	1
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>133</b>	<b>7</b>	<b>140</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>			
2003 m. gruodžio 31 d.	22	1	23
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	24	2	26
2004 m. gruodžio 31 d.	46	3	49
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	31	2	33
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>78</b>	<b>5</b>	<b>83</b>
<b>Likutinė vertė</b>			
2003 m. gruodžio 31 d.	82	4	86
2004 m. gruodžio 31 d.	57	4	61
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>55</b>	<b>2</b>	<b>57</b>

LCKU savo veiklai panaudos būdu nemokamai naudoja Asociacijos Lietuvos kredito unijos patalpas, kompiuterinę įrangą ir baldus.

**10 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS**

	Išankstiniai apmokė- jimai	Kompiuterinės programos	Viso
<b>Įsigijimo vertė</b>			
2003 m. gruodžio 31 d.	-	6	6
Įsigijimai	94	-	94
2004 m. gruodžio 31 d.	94	6	100
Įsigijimai	144	-	144
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>238</b>	<b>6</b>	<b>244</b>
<b>Sukaupta amortizacija</b>			
2003 m. gruodžio 31 d.	-	1	1
Priskaičiuota amortizacija	-	3	3
2004 m. gruodžio 31 d.	-	4	4
Priskaičiuota amortizacija	-	1	1
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Likutinė vertė</b>			
2003 m. gruodžio 31 d.	-	5	5
2004 m. gruodžio 31 d.	94	2	96
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>238</b>	<b>1</b>	<b>239</b>

Pagal pasirašytas sutartis 2005 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo įsipareigojusi nupirkti paslaugų kompiuterinės programos vystymo projektui už bendrą 609 tūkst. litų sumą (2004 m. – 353 tūkst. lt).

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

**11 PASTABA KITAS TURTAS**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	8	1
<b>Iš viso</b>	<b>8</b>	<b>1</b>

**12 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	17,530	9,850
indėliai iki pareikalavimo	51,245	22,603
Iš viso kredito unijų lėšų	68,776	32,453
Paskolos iš kredito įstaigų	-	518
<b>Iš viso</b>	<b>68,776</b>	<b>32,971</b>

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 2.0% iki 4.2% (2004 m. nuo 2.0% iki 4.8%), už indėlius iki pareikalavimo buvo nuo 0.5% iki 0.6% (2004 m. - 0.6%).

**13 PASTABA INDĒLIAI**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	174	70
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	410	4,275
<b>Iš viso</b>	<b>584</b>	<b>4,345</b>

Asociacijos Lietuvos kredito unijos indėliai iki pareikalavimo sudarė 172 tūkst. litų (2004 m. – 67 tūkst. litų), terminuotieji indėliai – 0 tūkst. litų (2004 m. – 3,865 tūkst. litų).

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 3.0% iki 4.2% (2004 m. nuo 3.0% iki 5.3%), už indėlius iki pareikalavimo - nuo 0.5% iki 0.6% (2004 m. 0.6%).

**14 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS**

	<b>2004</b>	<b>2004</b>
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	1,473	920
Gražintos lėšos išstojusioms kredito unijoms	(11)	-
Padidėjimas per metus	857	553
<b>Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje</b>	<b>2,319</b>	<b>1,473</b>

LCKU likvidumo palaikymo rezervas yra LCKU įstatymo nustatytu būdu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui atidarytoje sąskaitoje Centrinėje unijoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų (2004 ir 2005 metais – 1.2%), kurios sudaro Likvidumo palaikymo rezervą. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 1% dydžio metinės palūkanos (2004 metais – 1 %).

Kiekvieno ketvirčio pabaigoje peržiūrima lėšų, kurią kredito unija privalo laikyti Likvidumo palaikymo rezerve, suma. Tokių lėšų perskaičiavimus atlieka LCKU, kuri kiekvienai kredito unijai išsiunčia pranešimą. Negavus kredito unijos prieštaravimo dėl pranešime nurodytų sumų, LCKU ne ginčo tvarka nurašo nuo kredito unijos einamosios sąskaitos LCKU lėšas arba perveda kredito unijos lėšas į einamąją sąskaitą LCKU.

Paskolos kredito unijų likvidumui palaikyti gali būti teikiamos, kai kredito unijos likvidumas tampa mažesnis už nustatytą likvidumo normatyvą ir kai kredito unijos turto ir įsipareigojimų sudėtis pagal terminus artimiausiems mėnesiams rodo tam tikrą nesubalansuotumą, galintį sutrikdyti įvykdyti įsipareigojimus.

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

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

#### **15 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Sukauptas atostogų rezervas	36	34
Mokėtini mokesčiai	-	2
Mokėtina suma už kompiuterinės programos vystymo projektą	9	65
Kiti įsipareigojimai	42	26
<b>Iš viso</b>	<b>87</b>	<b>127</b>

#### **16 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI**

LCKU pajinį kapitalą sudaro 5,286 tūkst. litų (2004 m. – 5,327 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų.

Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

LR kredito unijų įstatyme nustatyta, kad po LR Vyriausybės įstojimo į LCKU naujai įstojusių kredito unijų pagrindinių pajų bei visų narių mokamų papildomų pajų sumomis turi būti mažinama LR Vyriausybės papildomų pajų dalis, kol ji bus visiškai išpirkta. Dėl šios priežasties pagal nustatytą tvarką kredito unijos išperka LR Vyriausybės papildomus pajus. Išpirkus visus papildomus LR Vyriausybės pajus, bus išpirktas ir pagrindinis pastarosios pajus.

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.

Rezervinis kapitalas sudaromas iš LCKU pelno. Jį sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į rezervinį kapitalą pervestas 2004 metų pelnas. Atskaitymai į rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 20 procentų 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.

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. Įnašus į Stabilizacijos fondą moka kredito unijos. Kredito unijų privalomo metinio įnašo į Stabilizacijos fondą procentinį dydį (2005 ir 2004 metais – 0.20 proc.) nuo kredito unijos aktyvų vertės nustato visuotinis narių susirinkimas. Paskolos kredito unijų stabilumui bei tęstinumui užtikrinti gali būti teikiamos, kai kredito unijos kapitalo pakankamumo normatyvas pasidaro mažesnis už Lietuvos banko nustatytą arba nuolatos mažėja ir artimiausiu metu gali tapti mažesnis už Lietuvos banko nustatytą. Įnašai į Stabilizacijos fondą kredito unijoms negražinami.



**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**17 PASTABA LIKVIDUMAS**

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2005 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 metai	Be termino	Iš viso
<b>Turtas</b>										
Pinigai ir lėšos centriniame banke	1,468	-	-	-	-	-	-	-	-	1,468
Invest. į LRV vertybinius popierius	-	5,636	6,100	9,036	4,093	2,124	-	4,639	-	31,628
Įkeisti į LRV vertybiniai popieriai	-	41	21	1,531	2,050	3,044	-	-	-	6,687
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	13,514	886	1,277	1,935	10,113	7,045	2,293	1,474	-	38,537
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	296	296
Kitas turtas	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
<b>Iš viso turto</b>	<b>14,982</b>	<b>6,571</b>	<b>7,398</b>	<b>12,502</b>	<b>16,256</b>	<b>12,213</b>	<b>2,293</b>	<b>6,113</b>	<b>296</b>	<b>78,624</b>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	51,245	3,444	3,547	8,601	1,116	823	-	-	-	68,776
Indėliai	174	-	-	-	134	276	-	-	-	584
Likvidumo palaikymo rezervas	2,319	-	-	-	-	-	-	-	-	2,319
Kiti įsipareigojimai	36	39	-	25	-	-	-	-	-	100
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	6,845	6,845
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>53,774</b>	<b>3,483</b>	<b>3,547</b>	<b>8,626</b>	<b>1,250</b>	<b>1,099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,845</b>	<b>78,624</b>
<b>Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>(38,792)</b>	<b>3,088</b>	<b>3,851</b>	<b>3,876</b>	<b>15,006</b>	<b>11,114</b>	<b>2,293</b>	<b>6,113</b>	<b>(6,549)</b>	<b>-</b>
Likvidus turtas										47,496
Einamieji įsipareigojimai										57,257
<b>Likvidumo rodiklis procentais</b>										<b>82.95%</b>

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2004 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
<b>Turtas</b>	<b>6,437</b>	<b>2,072</b>	<b>4,273</b>	<b>8,345</b>	<b>7,699</b>	<b>8,064</b>	<b>2,337</b>	<b>5,598</b>	<b>157</b>	<b>44,982</b>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>24,180</b>	<b>695</b>	<b>2,738</b>	<b>2,642</b>	<b>3,345</b>	<b>5,230</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>6,066</b>	<b>44,982</b>
<b>Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>(17,743)</b>	<b>1,377</b>	<b>1,535</b>	<b>5,703</b>	<b>4,354</b>	<b>2,834</b>	<b>2,251</b>	<b>5,598</b>	<b>(5,909)</b>	<b>-</b>
Likvidus turtas										35,056
Einamieji įsipareigojimai										24,875
<b>Likvidumo rodiklis procentais</b>										<b>140.93%</b>

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc. Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, LCKU likvidumo rodiklis 2005 m. gruodžio 31 dieną buvo 82.95 proc., 2004 m. gruodžio 31 dieną – 140.93 proc.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**18 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA**

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2005 m. gruodžio 31 d. Lentelėje pateiktas LCKU turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metų	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	1,468	1,468
Invest. į LRV vertybinius popierius	5,677	6,121	10,567	6,143	5,168	-	4,639	-	38,315
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	14,400	14,626	-	9,511	-	-	-	-	38,537
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	296	296
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	8	8
<b>Iš viso turto</b>	<b>20,077</b>	<b>20,747</b>	<b>10,567</b>	<b>15,654</b>	<b>5,168</b>	<b>-</b>	<b>4,639</b>	<b>1,772</b>	<b>78,624</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	54,689	3,547	8,601	1,116	823	-	-	-	68,776
Indėliai	174	-	-	134	276	-	-	-	584
Likvidumo palaikymo rezervas	2,319	-	-	-	-	-	-	-	2,319
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	100	100
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	6,845	6,845
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>57,182</b>	<b>3,547</b>	<b>8,601</b>	<b>1,250</b>	<b>1,099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,945</b>	<b>78,624</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(37,105)</b>	<b>17,200</b>	<b>1,966</b>	<b>14,404</b>	<b>4,069</b>	<b>-</b>	<b>4,639</b>	<b>(5,173)</b>	<b>-</b>

LCKU palūkanų normos rizika 2004 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
<b>Turtas</b>	<b>2,071</b>	<b>12,808</b>	<b>7,012</b>	<b>6,124</b>	<b>4,609</b>	<b>1,105</b>	<b>4,658</b>	<b>6,595</b>	<b>44,982</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>	<b>24,768</b>	<b>2,738</b>	<b>2,622</b>	<b>3,345</b>	<b>5,230</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>6,193</b>	<b>44,982</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(22,697)</b>	<b>10,070</b>	<b>4,390</b>	<b>2,779</b>	<b>(621)</b>	<b>1,019</b>	<b>4,658</b>	<b>402</b>	<b>-</b>

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2005 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	1,468	1,468
Invest. į LRV vertybinius popierius	38,315	-	-	38,315
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	38,537	-	38,537
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	296	296
Kitas turtas	-	-	8	8
<b>Iš viso turto</b>	<b>38,315</b>	<b>38,537</b>	<b>1,772</b>	<b>78,624</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	68,776	-	-	68,776
Indėliai	584	-	-	584
Likvidumo palaikymo rezervas	2,319	-	-	2,319
Kiti įsipareigojimai	-	-	100	100
Kapitalas ir rezervai	-	-	6,845	6,845
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>71,679</b>	<b>-</b>	<b>6,945</b>	<b>78,624</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>(33,364)</b>	<b>38,537</b>	<b>(5,173)</b>	<b>-</b>

2004 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>27,762</b>	<b>10,625</b>	<b>6,595</b>	<b>44,982</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>	<b>38,789</b>	<b>-</b>	<b>6,193</b>	<b>44,982</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>(11,027)</b>	<b>10,625</b>	<b>402</b>	<b>-</b>

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

### 19 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIS

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU kapitalo pakankamumo rodiklį 2005m. gruodžio mėn. 31 dieną. Lentelėje pateiktas LCKU 2005m. gruodžio mėn. 31 d. kapitalas ir turtas, įvertinti pagal Lietuvos banko nustatytą turto riziką.

	Balansinės vertės	Rizikos dydis proc.	Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką
<b>Kapitalas</b>			
Pajinis kapitalas	5,286		
Atsargos kapitalas	158		
Rezervinis kapitalas	137		
Stabilizacijos fondas	864		
Nepaskirstytas rezultatas	400		
Nematerialus turtas (su minuso ženklų)	(239)		
<b>Iš viso:</b>	<b>6,606</b>		
<b>Turtas</b>			
Pinigai ir lėšos centrinio banko korespondentinėje sąskaitoje	1,468		
LRV vertybiniai popieriai	38,315		
Lėšos bankuose	13,514	20	2,703
Būsimo laikotarpio išlaidos	8	50	4
Paskolos kredito unijoms	25,023	100	25,023
Ilgalaikis materialusis turtas	57	100	57
<b>Iš viso</b>	<b>78,385</b>		<b>27,787</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>			<b>23.77</b>

Pagal Lietuvos banko reikalavimus kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 10%. Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis 2005 m. gruodžio 31 dieną buvo 23.77 proc., 2004m. gruodžio 31 dieną – 55.85%.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS**

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, Asociacija Lietuvos kredito unijos, LR Vyriausybė, LCKU valdyba, stebėtojų taryba, stabilizacijos fondo komisija, vidaus auditorė bei LCKU vadovybė. Asociacija Lietuvos kredito unijos laikoma susijusiu asmeniu, kadangi jos savininkai, valdymo organai ir vadovybė yra ta pati, kaip ir LCKU.

Vadovybei 2005 metais buvo priskaičiuota 164 tūkst. litų atlyginimų (2004 metais – 143 tūkst. litų):

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	148	132
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	16	11
<b>Iš viso:</b>	<b>164</b>	<b>143</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	148	132
<b>Likę įsipareigojimų vadovybei</b>	<b>16</b>	<b>11</b>

Informacija apie operacijas su susijusiomis šalimis pateikta šiose finansinės atskaitomybės pastabose:

- 1 pastaboje – apie palūkanas už suteiktas paskolas, priimtus indėlius bei priimtas likvidumo palaikymo rezervo lėšas;
- 2 pastaboje – apie paskolų vertės sumažėjimo nuostolius;
- 7 pastaboje – apie suteiktas paskolas;
- 8 pastaboje - apie vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo;
- 9 pastaboje – apie ilgalaikį materialųjį turta;
- 12 ir 13 pastabose – apie priimtus indėlius;
- 14 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;
- 16 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

Be to, visos pelno (nuostolių) ataskaitoje pateiktos komisinių pajamos ir 3 pastaboje pateiktos mokesčių pajamos už anksčiau laiko gražintas paskolas yra uždirbtos iš susijusių šalių – kredito unijų.

LCKU susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

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

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(25,061)	(11,623)
Susijusių šalių – kredito unijų gražintos paskolos	10,758	11,390
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	32,730	12,245
Susijusioms šalims – kredito unijoms gražinti terminuoti indėliai	(25,189)	(9,730)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	433,544	218,909
Susijusioms šalims – kredito unijoms gražinti indėliai iki pareikalavimo	(404,903)	(208,785)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	928	589
Susijusioms šalims – kredito unijoms gražinti indėliai iš likvidumo rezervo	(83)	(35)
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti terminuoti indėliai	100	750
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms gražinti terminuoti indėliai	(3,953)	(1,150)
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	5,116	1,958
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms gražinti indėliai iki pareikalavimo	(5,011)	(2,046)

**22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS**

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2005 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

**23 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.