



**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 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 - 13
SVARBIAUSIOS RIZIKOS VALDYMO POLITIKOS NUOSTATOS	13
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS	14 - 22

(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
www.pwc.com/lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Mes atlikome čia pridėtos, 4-22 puslapiuose pateiktos, Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2006 m. gruodžio 31 d. balansas ir su juo susijusių tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui bei reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkamų apskaitinių įvertinimų atlikimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. 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 finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, pridėtoji finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą LCKU 2006 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Christoper C. Butler
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika
2007 m. kovo 1 d.

Rasa Radzevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

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

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2005 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos		2,885	1,817
Palūkanų išlaidos		(905)	(718)
Grynosios palūkanų pajamos	1	1,980	1,099
Paslaugų ir komisinių pajamos		305	248
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(96)	(60)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		2,189	1,287
Kitos pajamos		8	9
Pelnas, atėmus nuostolius iš investicinių vertybinių popierių	2	(12)	-
Veiklos išlaidos	3	(1,721)	(930)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai (nuostolių atstatymas)		-	82
Materialaus turto nusidėvėjimo išlaidos	8	(44)	(34)
Nematerialaus turto amortizacijos išlaidos	9	-	(1)
Pelnas prieš apmokestinimą		420	413
Pelno mokesčio sąnaudos	4	(27)	(13)
Metų pelnas		393	400

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 22 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BALANSAS

	Pastabos	2006 m. gruodžio 31 d.	2005 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	5	1,575	1,468
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	6	72,084	38,537
Investiciniai vertybiniai popieriai	7	34,999	38,315
Ilgalaikis materialusis turtas	8	249	57
Nematerialusis turtas	9	728	239
Kitas turtas	10	134	8
Iš viso turto		109,769	78,624
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	11	97,516	68,776
Indėliai	12	485	584
Likvidumo palaikymo rezervas	13	3,450	2,319
Mokėtinas pelno mokestis	4	20	13
Kiti įsipareigojimai	14	558	87
Iš viso įsipareigojimų		102,029	71,779
KAPITALAS IR REZERVAI			
Pagrindiniai pajai	15	60	57
Papildomi pajai		5,226	5,229
Atsargos kapitalas		158	158
Rezervinis kapitalas		301	137
Stabilizacijos fondas		1,633	864
Finansinio turto perkainavimo rezervas		(31)	-
Nepaskirstytas rezultatas		393	400
Iš viso kapitalo ir rezervų		7,740	6,845
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų		109,769	78,624

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 22 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinė atskaitomybė, pateikta 4 - 22 puslapiuose, buvo pasirašyta 2007 m. kovo 1 d.:

Administracijos vadovas
Sigitas Bubnys

Vyr. buhalterė
Jurgita Kubilienė

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2005 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
Įprastinė veikla			
Gautos palūkanos		2,939	1,665
Sumokėtos palūkanos		(1,010)	(585)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		313	257
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(78)	(59)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(923)	(595)
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(762)	(325)
Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms (padidėjimas)		(5,991)	(14,303)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		28,843	35,658
Kito turto (padidėjimas)		(128)	-
Juridinių asmenų terminuotų indėlių (sumažėjimas)		(132)	(3,853)
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių gavimas		844	5,116
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių grąžinimas		(810)	(5,012)
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	13	1,131	846
Ateinančių laikotarpio pajamų (subsidijų) padidėjimas		400	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį		24,636	18,810
Sumokėtas pelno mokestis		(13)	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		24,623	18,810
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimas		(725)	(230)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		102,934	52,807
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(99,685)	(63,221)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		2,524	(10,644)
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		1,049	998
LR* Vyriausybei grąžinti papildomi pajai		(1,049)	(998)
Pajinių įnašų grąžinimas išstojusiam nariui		-	(41)
Įmokos į stabilizacijos fondą		533	420
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		533	379
Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas		27,680	8,545
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		14,982	6,437
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:		42,662	14,982
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	5	1,575	1,468
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	6	41,087	13,514

* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respubliką

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 22 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 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	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Rezervinis kapitalas	Stabilizacijos fondas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
2004 m. gruodžio 31 d.		54	1,804	3,469	158	-	-	444	137	6,066
Metų pelnas		-	-	-	-	-	-	-	400	400
Viso pripažintos pajamos		-	-	-	-	-	-	-	400	400
Įnešti naujų narių pagrindiniai pajai	15	4	-	(4)	-	-	-	-	-	-
Įnešti narių papildomi pajai	15	-	994	(994)	-	-	-	-	-	-
Atsiimti išstojusių narių pajai	15	(1)	(40)	-	-	-	-	-	-	(41)
2004 m. pelno pervedimas		-	-	-	-	-	137	-	(137)	-
Įmokos į Stabilizacijos fondą	15	-	-	-	-	-	-	420	-	420
2005 m. gruodžio 31 d.		57	2,758	2,471	158	-	137	864	400	6,845
Grynasis galimo perdavimo vertybinių popierių perkainavimo pokytis, po mokesčių		-	-	-	-	(31)	-	-	-	(31)
Metų pelnas		-	-	-	-	-	-	-	393	393
Viso pripažintos pajamos ir sąnaudos		-	-	-	-	(31)	-	-	393	362
Įnešti naujų narių pagrindiniai pajai	15	3	-	(3)	-	-	-	-	-	-
Įnešti narių papildomi pajai	15	-	1,046	(1,046)	-	-	-	-	-	-
2005 m. pelno pervedimas		-	-	-	-	-	164	236	(400)	-
Įmokos į Stabilizacijos fondą	15	-	-	-	-	-	-	533	-	533
2006 m. gruodžio 31 d.		60	3,804	1,422	158	(31)	301	1,633	393	7,740

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 22 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 grąžintinas 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 17 darbuotojų (2005 m. pabaigoje – 10 darbuotojų).

2006 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir 3 juridiniams asmenims. 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 59 kredito unijos (2005 m. – 56) 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) atitinka juos. Finansinė atskaitomybė yra parengta remiantis istorinių kaštų konvencija, kaip pakeista vertybinių popierių skirtų pardavimui perkainojimo.

Toliau pateikiami nauji standartai, standartų pakeitimai bei interpretacijos, privalomai taikomi 2006 finansiniams metams:

TAS 19 pakeitimas dėl Aktuarinio pelno ir nuostolių, grupės planų ir atskleidimų galioja metiniams laikotarpiams prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Šis pakeitimas LCKU nėra aktualus.

TAS 39 pakeitimas dėl Tikrosios vertės pasirinkimo sandorių yra taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Šis pakeitimas neturi jokios įtakos LCKU finansinių priemonių klasifikavimui.

TAS 21 pakeitimas dėl Grynosios investicijos į užsienyje veikiančias įmones galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Šis pakeitimas LCKU nėra aktualus.

TAS 39 pakeitimas dėl Prognozuojamų sandorių tarp grupės įmonių pinigų srautų apsidraudimo sandorių apskaitos galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Šis pakeitimas LCKU nėra aktualus.

TAS 39 ir TFAS 4 pakeitimai dėl Finansinių garantijų sutarčių galioja metiniams laikotarpiams prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Šis pakeitimas LCKU nėra aktualus.

TFAS 6 „Mineralinių išteklių tyrinėjimas ir įvertinimas“ galioja laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Šis standartas nėra aktualus LCKU.

TFAS 1 „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ ir TFAS 6 „Mineralinių išteklių tyrinėjimas ir įvertinimas“ pakeitimai galioja laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Šis pakeitimas nėra aktualus LCKU.

TFAS IK interpretacija Nr. 4 „Nustatymas, ar susitarimas turi lizingo požymių“ galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.

TFAS IK interpretacija Nr. 5 „Teisės, atsirandančios iš dalyvavimo nutraukimo, atstatymo ir aplinkos sutvarkymo“ galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. sausio 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.

TFAS IK interpretacija Nr. 6 „Įsipareigojimai, atsirandantys dėl dalyvavimo specifinėse rinkose – elektros ir elektroninės įrangos atliekos“ galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2005 m. gruodžio 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.

Paskelbti nauji standartai, standartų pakeitimai bei interpretacijos, kurie 2006 m. gruodžio 31 d. dar nėra įsigalioję ir LCKU netaikė jų anksčiau laiko:

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

TFAS 7 „Finansiniai instrumentai: atskleidimas“ turi būti taikomas metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2007 m. sausio mėn. ir TAS 1 pataisa „Finansinės atskaitomybės pateikimas – Kapitalo atskleidimas“. LCKU netaikė TFAS 7 2006 metais. LCKU taikys šį standartą metinės finansinės atskaitomybės laikotarpiui, prasidedančiam 2007 m. sausio 1 dieną.

TFAS 8 „Verslo segmentai“ turi būti taikomas metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.

TFAS IK interpretacija Nr. 7, Perskaičiavimo metodo pagal 29 TAS „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“ nuostatų taikymas, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. kovo 1 d. Šis pakeitimas LCKU nėra aktualus.

TFAS IK interpretacija Nr. 8, TFAS 2 taikymo apimtis, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. gegužės 1 d. Šis pakeitimas LCKU nėra aktualus.

TFAS IK interpretacija Nr. 9, „Įterptųjų išvestinių finansinių priemonių įvertinimas iš naujo“, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. birželio 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.

TFAS IK interpretacija Nr. 10, „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir nuvertėjimas“, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. lapkričio 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.

TFAS IK interpretacija Nr. 11, „Grupė ir operacijos su akcijomis“, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2007 m. kovo 1 d. Ši interpretacija LCKU nėra aktuali.

TFAS IK interpretacija Nr. 12, „Paslaugų koncesiniai susitarimai“, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. sausio 1 d. Ši interpretacija LCKU nėra aktuali.

Sumos šioje finansinėje atskaitomybėje 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 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 (psl. 12).

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 galiojusių kursų.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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 sąnaudų yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija. Komisinių pajamas sudaro mokesčiai už kredito unijų mokėjimo nurodymų įvykdymą. Komisinių išlaidas sudaro mokesčiai už Lietuvos banko atsiskaitymo centro paslaugas.

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

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. (2006 m. galiojo 8.50 proc. pelno mokesčio tarifas, o 2005 m. – 4,5 proc. tarifas).

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. Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, 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 finansinėje atskaitomybėje tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Atidėtų mokesčių turtas, tenkantis parduoti turimų vertybinių popierių perkainavimui, kuris apskaitomas per nuosavybę, taip pat yra apskaitomas per nuosavybę ir vėliau kartu su atidėtu pelnu ar nuostoliu pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

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 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 sumas, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo dienos, ir juos sudaro gryniesi pinigai bei korespondentines sąskaitas Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose.

Skolinimasis

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 pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinio turto ir įsipareigojimų sudengimas

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes:

- 1) finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą (LCKU neturi tokio turo)
- 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 tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu.

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

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pridėdant įsigijimo kaštus ir vėliau iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atėmus mokesčius, atsiradę dėl galimo pardavimo vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per kapitalą ir rezervus išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas kapitale ir rezervuose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į Pelną (nuostolių) ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turta, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį LCKU vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte ir vėliau yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei gautą rezultata mažinant atidėjiniais 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.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu.

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

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turta, kurį LCKU ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turta, kurį LCKU pirminio pripažinimo pelno (nuostolio) ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą b) turta, kurį LCKU pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turta; arba c) turta, 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.

Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas

Kiekvieno balanso data 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.

Vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp esamos vertės ir atgautinos vertės, kas yra lygu 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 (tokiu kaip skolininko reitingo pagerėjimas), anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo nuostolius.

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

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

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

sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė. Pelnas arba nuostolis iš materialaus ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

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

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

Nematerialusis turtas

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

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

Dotacijos ir subsidijos

Dotacijos ar subsidijos pripažįstamos finansinėje atskaitomybėje 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. Pelno (nuostolių) ataskaitoje jos pripažįstamos pajamomis tiesiniu metodu per susijusio ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo laikotarpį. Dotacijos, skirtos konkrečioms sąnaudoms, pripažįstamos pajamomis tuo pačiu laikotarpiu kaip ir atitinkamos patirtos sąnaudos.

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, tiek galimo pardavimo vertybinių popierių vertė atitinka rinkos sąlygas.

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

Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo	2006	2005
Balansinė vertė	15,194	38,315
Tikroji vertė	15,354	38,068

Palyginamieji skaičiai

Kur reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų atskaitinių metų finansinės atskaitomybės straipsnių klasifikavimą.

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, įskaitant būsimų įvykių tikimybę, kuri laikoma pagrįsta tam tikromis aplinkybėmis.

(a) Paskolų ir avansu gautų 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje, LCKU priima sprendimus dėl to, ar yra kokių nors stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad tam tikra dalimi sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš paskolų portfelio prieš tai, kai toks sumažėjimas galėtų būti nustatytas kuriai nors atskirai to portfelio paskolai. Tokie įrodymai galėtų apimti stebėjimais pagrįstus duomenis, rodančius, kad nepalankiai pasikeitė skolininkų mokumo statusas šios turto grupės atžvilgiu, arba valstybinės ir vietos ekonominės sąlygos, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Numatydamą būsimus pinigų srautus, vadovybė naudoja vertinimus, pagrįstus praeities nuostolių patirtimi turto su panašia kredito rizika atžvilgiu, bei objektyviais

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

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.

(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 nedidelį kiekį arti išpirkimo termino, jai reikės perklasifikuoti visą šią grupę kaip pardavimui skirtą finansinį turtą. Tuomet investicijas reikėtų vertinti tikraja verte, o ne amortizuota savikaina.

SVARBIAUSIOS RIZIKOS VALDYMO POLITIKOS NUOSTATOS

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU vadovybė.

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 vykdam Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą bei kas mėnesį sudarant Centrinės unijos piniginių srautų ataskaitas.

16 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 17 pastaboje. LCKU valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūredama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir vieną kartą per metus ketvirtį nustatydam naujas arba palikdama galioti senas paskolų palūkanų normas. Iki 2005 metų lapkričio 1 dienos sudarytose LCKU nariams suteiktų 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 I sutartyje nustatytą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodiką. 2006 metais LCKU privalėjo išlaikyti 10 procentų turto, įvertinto pagal riziką, ir kapitalo santykį. Kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas 2006 metais pateiktas 18 pastaboje.

Valiutų kursų rizika

LCKU nepatiria valiutų kursų rizikos, kadangi visas jos turtas bei įsipareigojimai yra vietine valiuta, Litais.

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2006	2005
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	1,323	821
už investicinius vertybinius popierius	1,203	902
už lėšas kredito įstaigose	359	94
Iš viso palūkanų pajamų	2,885	1,817
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	853	651
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	29	19
už juridinių asmenų indėlius	15	42
už kredito įstaigų paskolas	8	6
Iš viso palūkanų išlaidų	905	718
Grynosios palūkanų pajamos	1,980	1,099

2 PASTABA GALIMO PARDAVIMO VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERKAINOJIMO REZERVO JUDĖJIMAS

	2006	2005
Nuostoliai iš operacijų vertybiniais popieriais pripažinti kapitalo ir rezervų dalyje, atėmus mokesčius	43	-
Nuostoliai iš operacijų vertybiniais popieriais apskaityti pelno (nuostolių) ataskaitoje, atėmus mokesčius	(12)	-
Finansinio turto perkainojimo rezervas	31	-

3 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

	2006	2005
Darbuotojų atlyginimai	738	458
Socialinis draudimas	218	139
Reklamos ir marketingo išlaidos	185	103
Išlaidos pagal ESF vykdomą projektą	122	-
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	96	61
Išlaidos mokėjimo kortelių išleidimui	95	-
Darbuotojų ir valdymo organų narių apmokymų išlaidos	64	20
Teisinės ir audito paslaugos	44	32
Kredito unijų apmokymo	32	-
Reprezentacinės išlaidos	16	8
Kanceliarinės prekės	12	10
Patalpų apsauga ir ūkio išlaidos	9	8
Mokesčiai ir draudimas	14	14
Kitos išlaidos	76	77
Iš viso	1,721	930

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

4 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2006	2005
Einamųjų metų pelno mokestis	28	13
Atidėtas pelno mokestis	(1)	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	27	13
	2006	2005
Pelnas prieš apmokestinimą	420	413
Pelno mokestis taikant 8.5 proc. tarifą (2005“ 4.5 proc.)	36	18
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	1	2
Neapmokestinamosios pajamos	(10)	(7)
Pelno mokesčio sąnaudos	27	13
	2006	2005
Einamųjų metų pelno mokestis	28	13
Sumokėtas pelno mokestis	(8)	-
Mokėtinas pelno mokestis	20	13

5 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2006 m. gruodžio 31 dieną LCKU laikė 1 tūkst. Lt (2005 m. gruodžio 31 dieną – 1 Lt) ir korespondentinę sąskaitą centriniame banke, kurioje 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 1,575 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d. – 1,468 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomųjų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą Lietuvos banke nemokamos.

6 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ

	2006	2005
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	41,087	13,514
Paskolos kredito unijoms	30,997	25,023
Kredito unijų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
Iš viso	72,084	38,537

2006 m. gruodžio 31 d. ir 2005 m. gruodžio 31 d. rizikingų paskolų, kurioms buvo pripažinti paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai, LCKU neturėjo.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2006 m. svyravo nuo 0% iki 3,48% (2005 m. – nuo 0% iki 2,12%), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2006 m. svyravo nuo 4.5% iki 7.05% (2005 m. – nuo 4,5% iki 7.1%).

7 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2006	2005
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	15,194	38,315
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	19,805	-
Iš viso	34,999	38,315

Galimo pardavimo ir vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių struktūra pagal išpirkimo terminus yra atskleisti 16 pastaboje. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 2.40% iki 6.00% (2005 m. nuo 1.91% iki 6.00%). Dalis iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių, 9,389 tūkst. litų (2005 m. – 6,687 tūkst. litų) yra įkeisti AB SEB Vilniaus bankui už šio banko suteiktą 7,000 tūkst. litų kredito limitą (2005 m. – 5,000 tūkst. lt). 2006 m. gruodžio 31 d. kredito limitas panaudotas nebuvo (2005 m. gruodžio 31 d. panaudotas taip pat nebuvo)

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

8 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
Įsigijimo vertė			
2004 m. gruodžio 31 d.	104	7	111
Įsigijimai	30	-	30
Nurašymai	1	-	1
2005 m. gruodžio 31 d.	133	7	140
Įsigijimai	223	13	236
Nurašymai	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	356	20	376
Sukauptas nusidėvėjimas			
2004 m. gruodžio 31 d.	(46)	(3)	(49)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(32)	(2)	(34)
2005 m. gruodžio 31 d.	(78)	(5)	(83)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(42)	(2)	(44)
2006 m. gruodžio 31 d.	(120)	(7)	(127)
Likutinė vertė			
2004 m. gruodžio 31 d.	57	4	61
2005 m. gruodžio 31 d.	55	2	57
2006 m. gruodžio 31 d.	236	13	249

LCKU savo veiklai panaudos būdu nemokamai naudoja Asociacijos Lietuvos kredito unijos patalpas, kurių plotas 120 m², kompiuterinę įrangą ir baldus.

9 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Išankstiniai apmokė- jimai	Kompiuterinės programos	Licenzijos	Viso
Įsigijimo vertė				
2004 m. gruodžio 31 d.	94	7	-	101
Įsigijimai	144	-	-	144
2005 m. gruodžio 31 d.	238	7	-	245
Įsigijimai	120	259	110	489
2006 m. gruodžio 31 d.	358	266	110	734
Sukaupta amortizacija				
2004 m. gruodžio 31 d.	-	(5)	-	(5)
Priskaičiuota amortizacija	-	(1)	-	(1)
2005 m. gruodžio 31 d.	-	(6)	-	(6)
Priskaičiuota amortizacija	-	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	-	(6)	-	(6)
Likutinė vertė				
2004 m. gruodžio 31 d.	94	2	-	96
2005 m. gruodžio 31 d.	238	1	-	239
2006 m. gruodžio 31 d.	358	260	110	728

Pagal pasirašytas sutartis 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo įsipareigojusi nupirkti paslaugų kompiuterinės programos vystymo projektui už bendrą 530 tūkst. litų sumą (2005 m. – 609 tūkst. lt).

10 PASTABA KITAS TURTAS

	2006	2005
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	6	8
Atidėtas pelno mokestis	1	-
Mokėjimo kortelės	127	-

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Iš viso	134	8
----------------	------------	----------

11 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

	2006	2005
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	20,193	17,530
indėliai iki pareikalavimo	77,323	51,245
Iš viso	97,516	68,776

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 2.7% iki 4.3% (2005 m. nuo 2.0% iki 4.2%), už indėlius iki pareikalavimo buvo nuo 0.5 % iki 0.7% (2005 m. nuo 0.5% iki 0.6%).

12 PASTABA INDĖLIAI

	2006	2005
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	209	174
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	276	410
Iš viso	485	584

Asociacijos Lietuvos kredito unijos indėliai iki pareikalavimo sudarė 207 tūkst. litų (2005 m. – 172 tūkst. litų).

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 2.7% iki 4.3% (2005 m. nuo 3.0% iki 4.2%), už indėlius iki pareikalavimo - nuo 0.5% iki 0.7% (2005 m. nuo 0.5% iki 0.6%).

13 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS

	2006	2005
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	2,319	1,473
Gražintos lėšos išstojusioms kredito unijoms	-	(11)
Padidėjimas per metus	1,131	857
Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje	3,450	2,319

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 (2005 ir 2006 metais – 1.2%), kurios sudaro Likvidumo palaikymo rezervą. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 1% dydžio metinės palūkanos (2005 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.

14 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2006	2005
Sukauptas atostogų rezervas	69	36
Mokėtina suma už kompiuterinės programos vystymo projektą	-	9
Ateinančio laikotarpio pajamos (subsидijos)	400	-
Kiti įsipareigojimai	89	42
Iš viso	558	87

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

Ateinančio laikotarpio pajamas (subsidijas) sudaro 400 tūkst. Lt „Novakubo“ kompiuterinei sistemai įsigyti.

15 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI

LCKU pajinį kapitalą sudaro 5,286 tūkst. litų (2005 m. – 5,286 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.

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. Iš LR Vyriausybės išpirkta papildomų pajų dalis gali sumažėti LCKU valdybai patvirtinus kredito unijos prašymą dėl išstojimo iš LCKU. Pasibaigus kredito unijos narystei LCKU su ja atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

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 ir 164 tūkst. Lt pervesti skirstant 2005 metų pelną. 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 nustato visuotinis narių susirinkimas. 2005 ir 2004 metais į stabilizacijos fondą kredito unijos mokėjo 0.20 proc. nuo kredito unijos aktyvų vertės, o 2006 metais – 0.2 proc. nuo kredito unijų indėlių vertės. 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
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

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

16 PASTABA LIKVIDUMAS

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2006 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
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriniame banke	1,575	-	-	-	-	-	-	-	-	1,575
Invest. į LRV vertybinius popierius	-	68	1,290	8,124	14,436	3,167	-	521	-	27,606
Įkeisti į LRV vertybiniai popieriai	-	149	2,098	1,049	-	-	4,097	-	-	7,393
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	41,087	1,395	2,604	3,144	10,238	8,962	3,084	1,570	-	72,084
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	977	977
Kitas turtas	127	-	-	-	-	-	-	-	7	134
Iš viso turto	42,789	1,612	5,992	12,317	24,674	12,129	7,181	2,091	984	109,769
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	77,323	4,853	5,094	9,637	353	256	-	-	-	97,516
Indėliai	209	-	-	-	276	-	-	-	-	485
Likvidumo palaikymo rezervas	3,450	-	-	-	-	-	-	-	-	3,450
Kiti įsipareigojimai	89	40	29	-	20	-	-	-	400	578
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	7,740	7,740
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	81,071	4,893	5,123	9,637	649	256	-	-	8,140	109,769
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(38,282)	(3,281)	869	2,680	24,025	11,873	7,181	2,091	(7,156)	-

Likvidus turtas 71,663
 Einamieji įsipareigojimai 85,964
Likvidumo rodiklis procentais 83.36%

Likvidžiam turtui priskiriama pinigai ir lėšos centriniame banke, investicijos į neįkeistus LRV vertybinius popierius, kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn. laikotarpių gautinos sumos iš kredito įstaigų.

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..

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 metų	Be termino	Iš viso
Turtas	14,982	6,571	7,398	12,502	16,256	12,213	2,293	6,113	296	78,624
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	53,774	3,483	3,547	8,626	1,250	1,099	-	-	6,845	78,624
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(38,792)	3,088	3,851	3,876	15,006	11,114	2,293	6,113	(6,549)	-

Likvidus turtas 47,496
 Einamieji įsipareigojimai 57,257
Likvidumo rodiklis procentais 82.95%

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

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

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

17 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2006 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	-	-	-	-	-	-	-	1,575	1,575
Invest. į LRV vertybinius popierius	217	3,388	9,173	14,436	3,167	4,097	521	-	34,999
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	42,482	8,338	5,398	15,866	-	-	-	-	72,084
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	977	977
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	134	134
Iš viso turto	42,699	11,726	14,571	30,302	3,167	4,097	521	2,686	109,769
Įsipareigojimai ir rezervai									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	82,176	5,094	9,637	353	256	-	-	-	97,516
Indėliai	209	-	-	276	-	-	-	-	485
Likvidumo palaikymo rezervas	3,450	-	-	-	-	-	-	-	3,450
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	578	578
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	7,740	7,740
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	85,835	5,094	9,637	629	256	-	-	8,318	109,769
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(43,136)	6,632	4,934	29,673	2,911	4,097	521	(5,632)	-

LCKU palūkanų normos rizika 2005 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	20,077	20,747	10,567	15,654	5,168	-	4,639	1,772	78,624
Įsipareigojimai ir rezervai	57,182	3,547	8,601	1,250	1,099	-	-	6,945	78,624
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(37,105)	17,200	1,966	14,404	4,069	-	4,639	(5,173)	-

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	1,575	1,575
Invest. į LRV vertybinius popierius	34,999	-	-	34,999
Gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	72,084	-	72,084
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	977	977
Kitas turtas	-	-	134	134
Iš viso turto	34,999	72,084	2,686	109,769
Įsipareigojimai ir rezervai				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	97,516	-	-	97,516
Indėliai	485	-	-	485
Likvidumo palaikymo rezervas	3,450	-	-	3,450
Kiti įsipareigojimai	-	-	578	578
Kapitalas ir rezervai	-	-	7,740	7,740
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	101,451	-	8,318	109,769
Balansinis skirtumas	(66,452)	72,084	(5,632)	-

2005 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	38,315	38,537	1,772	78,624
Įsipareigojimai ir rezervai	71,679	-	6,945	78,624
Balansinis skirtumas	(33,364)	38,537	(5,173)	-

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

18 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIS

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU kapitalo pakankamumo rodiklį 2006 m. gruodžio mėn. 31 dieną. Lentelėje pateiktas LCKU 2006 m. gruodžio mėn. 31 d. kapitalas ir turtas, įvertinti pagal Lietuvos banko nustatytą turto riziką.

	Balansinės vertės	Rizikos dydis proc.	Turtas, perskaiciuotas atsižvelgiant į riziką
Kapitalas			
Pajinis kapitalas	5,286		
Atsargos kapitalas	158		
Rezervinis kapitalas	301		
Stabilizacijos fondas	1,633		
Nepaskirstytas rezultatas	-		
Finansinio turto perkainavimo rezervas	(31)		
Nematerialus turtas (su minuso ženklu)	(728)		
Iš viso:	6,619		
Turtas			
Pinigai ir lėšos centrinio banko korespondentinėje sąskaitoje	1,575		
LRV vertybiniai popieriai	34,999		
Lėšos bankuose	41,087	20	8,217
Būsimo laikotarpio išlaidos	6	50	3
Paskolos kredito unijoms	30,997	100	30,997
Trumpalaikis turtas	127	100	127
Ilgalaikis materialusis turtas	249	100	249
Kitas turtas	1	100	1
Iš viso	109,041		39,594
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.			16.72

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 %.

19 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

2006 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 1,604 tūkst. Lt, t. y. 24.34 proc. Banko apskaičiuotojo kapitalo (2005 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 1,602 tūkst. Lt, t.y 24.25 % LCKU skaičiuotino kapitalo).

Visas LCKU turtas bei įsipareigojimai yra Lietuvoje.

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

20 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 bei LCKU vadovybė. Asociacija Lietuvos kredito unijos laikoma susijusiu asmeniu, kadangi jos savininkai, valdymo organai ir vadovybė yra ta pati, kaip ir LCKU.

Vadovybei 2006 metais buvo priskaičiuota 266 tūkst. litų atlyginimų (2005 metais – 164 tūkst. litų):

	2006	2005
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	266	148
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	26	16
Iš viso:	292	164
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	266	148
Likę įsipareigojimų vadovybei	26	16

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;

6 pastaboje – apie suteiktas paskolas;

7 pastaboje - apie investicinius vertybinius popierius;

8 pastaboje – apie ilgalaikį materialųjį turtą;

11 ir 12 pastabose – apie priimtus indėlius;

13 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;

15 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

Be to, visos pelno (nuostolių) ataskaitoje pateiktos komisinių pajamos ir 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:

	2006	2005
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(30,926)	(25,061)
Susijusių šalių – kredito unijų gražintos paskolos	24,935	10,758
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	51,535	32,730
Susijusioms šalims – kredito unijoms gražinti terminuoti indėliai	(64,644)	(25,189)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	567,507	433,544
Susijusioms šalims – kredito unijoms gražinti indėliai iki pareikalavimo	(594,782)	(404,903)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	1230	928
Susijusioms šalims – kredito unijoms gražinti indėliai iš likvidumo rezervo	(126)	(83)
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti terminuoti indėliai	-	100
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms gražinti terminuoti indėliai	-	(3,953)
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	829	5,116
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms gražinti indėliai iki pareikalavimo	(794)	(5,011)

21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

22 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.