



**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

## TURINYS

	<u>PUSLAPIS</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
BALANSAS	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	8
APSKAITOS PRINCIPAI	8 - 12
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	13 - 20
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS	20 - 27

(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)

## **Nepriklausomo auditoriaus išvada**

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Mes atlikome čia pridėtos, 4-27 puslapiuose pateiktos, Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansas ir susijusios tuomet pasibaigusiu 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 apie šią finansinę atskaitomybę savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų, bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog 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 kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrindumas 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 2007 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusiu metų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Christopher C. Butler  
Partneris

Rasa Radzevičienė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2008 m. kovo 5 d.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	<b>Pastabos</b>	<b>2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai</b>	<b>2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai</b>
Palūkanų pajamos	1	4,084	2,885
Palūkanų išlaidos	1	(1,425)	(905)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>2,659</b>	<b>1,980</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	404	305
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(171)	(96)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>233</b>	<b>209</b>
Kitos pajamos	3	475	8
Pelnas, atėmus nuostolius iš investicinių vertybinių popierių		-	(12)
Veiklos išlaidos	4	(2,381)	(1,721)
Paskolų vertės sumažėjimo atidėjimai(nuostolių atstatymas)		-	-
Materialaus turto nusidėvėjimo išlaidos	9	(135)	(44)
Nematerialaus turto amortizacijos išlaidos	10	(72)	-
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>779</b>	<b>420</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	5	(65)	(27)
<b>Metų pelnas</b>		<b>714</b>	<b>393</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**BALANSAS**

	Pastabos	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	6	2,084	1,575
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	7	99,587	72,084
Investiciniai vertybiniai popieriai	8		
- laikomi galimam pardavimui		30,872	19,805
- laikomi iki išpirkimo		6,971	15,194
Ilgalaikis materialusis turtas	9	1,329	249
Nematerialusis turtas	10	550	728
Kitas turtas	11	232	134
<b>Iš viso turto</b>		<b>141,625</b>	<b>109,769</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	12	124,292	97,516
Indėliai	13	307	485
Subordinuotos paskolos	14	1,392	-
Likvidumo palaikymo rezervas	15	5,329	3,450
Mokėtinas pelno mokestis	5	42	20
Kiti įsipareigojimai	16	608	558
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		<b>131,970</b>	<b>102,029</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>			
Pagrindiniai pajai	17	60	60
Papildomi pajai		5,294	5,226
Atsargos kapitalas		158	158
Rezervinis kapitalas		459	301
Stabilizacijos fondas		3,145	1,633
Finansinio turto perkainavimo rezervas		(175)	(31)
Nepaskirstytas rezultatas		714	393
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>		<b>9,655</b>	<b>7,740</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>		<b>141,625</b>	<b>109,769</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinė atskaitomybė, pateikta 4 - 27 puslapiuose, buvo pasirašyta 2008 m. kovo 5 d.:

Administracijos vadovas  
Sigitas Bubnys

Vyr. buhalterė  
Jurgita Kubilienė

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	Pastabos	2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
<b>Įprastinė veikla</b>			
Gautos palūkanos		3,728	2,939
Sumokėtos palūkanos		(1,402)	(1,010)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		405	313
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(151)	(78)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(1,140)	(923)
Nefinansinės veiklos pajamos		474	-
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(1,298)	(762)
Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms (padidėjimas)		(18,310)	(5,991)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		26,766	28,843
Kito turto (padidėjimas)		(13)	(128)
Juridinių asmenų terminuotų indėlių (sumažėjimas)		-	(132)
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių (sumažėjimas)		(178)	34
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	15	1,879	1,131
Ateinančių laikotarpio pajamų (subsidijų) padidėjimas		1	400
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		2	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį</b>		<b>10,763</b>	<b>24,636</b>
Sumokėtas pelno mokestis		(44)	(13)
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos</b>		<b>10,719</b>	<b>24,623</b>
<b>Investicinė veikla</b>			
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimas		(1365)	(725)
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto perleidimas		255	
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		36,912	102,934
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(39,550)	(99,685)
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		<b>(3,748)</b>	<b>2,524</b>
<b>Finansinė veikla</b>			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		1,490	1,049
LR* Vyriausybei gražinti papildomi pajai		(722)	(1,049)
Išmokos nariams skirstant 2006 m. pelną		(200)	-
Gautos subordinuotos paskolos		1,381	-
Įmokos į stabilizacijos fondą		807	533
Išmokos iš stabilizacijos fondo		(30)	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>2,726</b>	<b>533</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas</b>		<b>9,697</b>	<b>27,680</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje</b>		<b>42,662</b>	<b>14,982</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:</b>		<b>52,359</b>	<b>42,662</b>
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	6	2,084	1,575
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	7	50,275	41,087

\* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respubliką

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

	Pastabos	Pagrindiniai pajai	Papildomi kredito unijų pajai	Papildomi LR Vyriausybės pajai	Atsargos kapitalas	Rezervinis kapitalas	Stabilizacijos fondas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
<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>-</b>	<b>400</b>	<b>6,845</b>
Grynasis galimo pardavimo vertybinių popierių perkainojimo pokytis, po mokesčių		-	-	-	-	-	-	(31)		(31)
Metų pelnas		-	-	-	-	-	-	-	393	393
Viso pripažintos pajamos		-	-	-	-	-	-	(31)	393	362
Įnešti naujų narių pagrindiniai pajai		3	-	(3)	-	-	-	-	-	-
Įnešti narių papildomi pajai		-	1,046	(1,046)	-	-	-	-	-	-
2005 m. pelno pervedimas		-	-	-	-	164	236	-	(400)	-
Įmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	-	533	-	-	533
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>60</b>	<b>3,804</b>	<b>1,422</b>	<b>158</b>	<b>301</b>	<b>1,633</b>	<b>(31)</b>	<b>393</b>	<b>7,740</b>
Grynasis galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo pokytis, po mokesčių		-	-	-	-	-	-	(144)	-	(144)
Metų pelnas		-	-	-	-	-	-	-	714	714
Viso pripažintos pajamos ir sąnaudos		-	-	-	-	-	-	(144)	714	570
Įnešti narių papildomi pajai		-	1,490	(1,422)	-	-	-	-	-	68
2006 m. pelno pervedimas		-	-	-	-	158	35	-	(193)	-
Išmokos nariams		-	-	-	-	-	-	-	(200)	(200)
Įmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	-	807	-	-	807
LR Vyriausybės įnašai į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	-	700	-	-	700
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>17, 8</b>	<b>60</b>	<b>5,294</b>	<b>-</b>	<b>158</b>	<b>459</b>	<b>3,145</b>	<b>(175)</b>	<b>714</b>	<b>9,655</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 8 - 27 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 kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas.

LCKU yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363, Kaunas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje LCKU dirbo 20 darbuotojų (2006 m. pabaigoje – 17 darbuotojų).

2007 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir 3 juridiniams asmenims. 2007 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 59 kredito unijos (2006 m. – 59) 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 2007 finansiniams metams:

- TFAS 7 „Finansiniai instrumentai: atskleidimas“, taikomas metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2007 m. sausio mėn., bei papildomi pakeitimai TAS 1 „Finansinės atskaitomybės pateikimas – Kapitalo atskleidimai“ buvo taikomi LCKU 2007 metais. TFAS 7 numato naujus atskleidimus, patobulinančius informaciją apie finansines priemones, įtraukiant kiekybinius rizikos pozicijų aspektus bei rizikos valdymo metodus. Nauji kiekybiniai atskleidimai pateikia informaciją apie rizikos pozicijų apimtį, kuri pagrįsta vidine informacija, pateikiama vadovybei. Kokybiniai ir kiekybiniai atskleidimai apima kredito rizikos poziciją, likvidumo ir rinkos riziką, taip pat rinkos rizikos jautrumo analizę. TAS 1 pakeitimai numato kapitalo lygio bei kapitalo valdymo būdų atskleidimus. Naujieji atskleidimai yra pateikti šioje finansinėje atskaitomybėje.
- 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. Ši interpretacija LCKU nėra aktuali.
- TFAS IK interpretacija Nr. 8, TFAS 2 taikymo apimtis, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2006 m. gegužės 1 d. Ši interpretacija LCKU nėra aktuali.
- 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 neturėjo įtakos LCKU finansinei atskaitomybei.

Paskelbti nauji standartai, standartų pakeitimai bei interpretacijos, kurie 2007 gruodžio 31 d. dar nėra įsigalioję ir LCKU netaikė jų anksčiau laiko:

- TAS 23 „Skolinimosi kaštai“ turi būti taikomas metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d.
- TFAS 8 „Verslo segmentai“ turi būti taikomas metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. Šis standartas nėra aktualus 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 nėra aktuali LCKU.
- TFAS IK interpretacija Nr. 12, „Paslaugų koncesiniai susitarimai“, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. sausio 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.
- TFAS IK interpretacija Nr. 13, Klientų lojalumo programos, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. liepos 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.



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

- TFAS IK interpretacija Nr. 14, TAS 19 – Nustatytų išmokų turto ribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika, galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2008 m. sausio 1 d. Ši interpretacija nėra aktuali LCKU.
- TAS 1 „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ turi būti taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. LCKU taikys šį standartą nuo 2009 m. sausio 1 d., tačiau nesitikima, kad jis turės reikšmingos įtakos LCKU finansinei atskaitomybei.

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 atskaitinį 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 galiojusi kursu.

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Visų palūkanų normos finansinių instrumentų, išskyrus prekybinių ar vertinamųjų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų išlaidomis naudojant efektyvią palūkanų normą

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

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

Komisinių sąnaudų yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

### **Pelno mokesčiai**

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, LCKU nuo 2005 metų neribotą laiką moka 70 proc. sumažintą pelno mokesčių (2007 m. galiojo 7,50 proc. pelno mokesčio tarifas, o 2006 m. – 8,5 proc. tarifas).

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

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

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

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

### **Skolinimasis**

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičius 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 turto)
- 2) investicijos, laikomos iki išpirkimo,
- 3) paskolos ir gautinos sumos,
- 4) galimo pardavimo finansinis turtas

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

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

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pridodant 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 Pelno (nuostolių) ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

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

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

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) turtą, kurį LCKU ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį LCKU pirminio pripažinimo pelno (nuostolio) ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąją vertę per pelno (nuostolio) ataskaitą b) turtą, kurį LCKU pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (ne dėl kredito pablogėjimo). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams.

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

Kiekvieno balanso datą LCKU įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolių įvykių“) ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto ar finansinio turto grupės įvertintiems būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant pelno (nuostolio) ataskaitoje.

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

- reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai: kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų, vėluojančių paskolų dalis sudaro daugiau kaip 15 proc. kredito unijos paskolų portfelio, nurašytų paskolų dalis paskolose viršija 5 proc. ir kiti konkrečiai kiekvienos paskolos atveju reikšmingi skolininko sunkumai;
- nepatenkinama arba bloga skolininko būklė (būklė nustatoma vadovaujantis LCKU paskolų išdavimo ir administravimo tvarka);
- paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas ilgiau nei 30 dienų);
- dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios LCKU paprastai nebūtų suteikusi;
- pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, jei vertinamos paskolos, kurių gražinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- skolininko, užsiimančio licenzijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas.

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 įvykusių įvykiu (toku kaip skolininko reitingo pagerėjimas), anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo nuostolius.

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

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

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

Vertinant ar vertybinių popierių, klasifikuojamų kaip galimo pardavimo, vertė yra sumažėjusi, įvertinama ar yra reikšmingas arba 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: pastatai – 25 metai, lengvieji automobiliai – 6 metai, baldai – 6 metai, kompiuterinė įranga - 3 metai, kita – nuo 3 iki 5 metų.

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

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

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu 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 – 5 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.

### **Palyginamieji skaičiai**

Kur reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių 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. Numatydama būsimus pinigų srautus, vadovybė

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

naudoja vertinimus, pagrįstus praeities nuostolių patirtimi turto su panašia kredito rizika atžvilgiu, bei objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais, kurie yra panašūs į portfelio vertės sumažėjimo įrodymus. Metodologija ir prielaidos, naudojami būsimų pinigų srautų sumai ir laikui įvertinti, reguliariai peržiūrimi, siekiant sumažinti skirtumus tarp įvertintų nuostolių ir faktinių praeityje patirtų nuostolių. LCKU vadovybės nuomone tiek 2006 m. gruodžio 31 d. tiek 2007 m. gruodžio 31 d. paskolų portfelio vertė sumažėjusi nebuvo.

*(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 tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina.

**Tikroji turto ir įsipareigojimų vertė**

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

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

**Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Balansinė vertė	6,971	15,194
Tikroji vertė	6,858	15,354

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS**

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant LCKU kredito riziką taip pat dalyvauja LCKU paskolų komitetas.

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

Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima LCKU, yra kredito, rinkos, ir likvidumo rizika. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Kitų rizikų koncentracijas LCKU laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

Rizikos kontrolės funkcija LCKU yra atskirta nuo veiklos, susijusios su rizikos prisiėmimu, t.y. nuo padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais, veiklos. LCKU rizikos valdymo procese 2007 m. reikšmingų pokyčių neįvyko.

**Kredito rizika**

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – gerinti LCKU suteikiamų paskolų kokybę. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos gražinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas, kredito unijos paskolų 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

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

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. LCKU suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų LCKU kapitalo. 2007 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 2,152 tūkst. Lt, t. y. 22.69 proc. Banko apskaičiuotojo kapitalo (2006 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 1,604 tūkst. Lt, t. y. 24.34 % LCKU skaičiuotino kapitalo). 2007 m. gruodžio 31 d. LCKU suteiktų paskolų bendroji suma sudarė 37,873 tūkst. Lt, t. y. 399,38 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2006 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 24,969 tūkst. Lt, t. y. 377.23 % LCKU skaičiuotino kapitalo).

LCKU visos paskolos (išskyrus sąskaitų kreditus (overdraftus), indėlius, lėšas kitų kredito įstaigų, įskaitant užsienio šalių bankus, sąskaitose, išankstinius mokėjimus, garantijas bei laidavimus) yra išduodamos tik kredito unijoms LCKU narėms. Pagal paskolų sutarčių tarp LCKU ir kredito unijų nuostatas, suėjus paskolos įmokos ir / ar palūkanų mokėjimo terminui paskolos įmoka ir / ar palūkanos neginčo tvarka nurašomos nuo kredito unijos einamosios sąskaitos likučio, laikomo LCKU. Kredito unijos – LCKU laiko atsiskaitomųjų sąskaitų likučius, per kurias vykdoma kredito unijų apyvarta, todėl paskolų ir palūkanų įmokų vėlavimo nestebima. 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo nei vienos vėluojančios paskolos.

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. visos LCKU išduotos paskolos buvo be užtikrinimo priemonių.

LCKU paskolų komitetas ir / ar valdyba nagrinėjant paskolos paraišką ar paskolos grąžinimo laikotarpiu, kilus abejonėms dėl paskolų grąžinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos verte ir užtikrinimo priemonių pinigų srautus vertina ir nustato paskolų komitetas. Jeigu paskolos užtikrinimo priemonė yra nekilnojamas turtas, paskolų komitetas, vertindamas šį turtą, gali kreiptis į nepriklausomus turto vertintojus. Jeigu paskolos užtikrinimo priemonė yra delspinigiai ar indėliai, pinigų srautus vertina LCKU finansų skyrius.

LCKU paskolų komitetas gavęs kredito unijos paskolos paraišką, atlieka paraiškos ir jei reikalinga kitų paskolai gauti reikalingų dokumentų analizę, išanalizuoja paskolos prašytojo būklę bei pateikia išvadas LCKU valdybai dėl paskolos suteikimo galimybių. LCKU įdiegta vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis paskolos prašytojo būklės įvertinimas, bei tolimesnis skolininko būklės sekimas. Prieš priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo / nesuteikimo paskolų komitetas įvertina skolininko būklę. Kartą per ketvirtį paskutinę ketvirčio dieną paskolų komitetas įvertina visų LCKU skolininkų būklę, įskaitant ir skolininkų, paėmusių likvidumo paskolas. Pagrindiniai skolininko būklės vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo, yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas ir kredito unijos paskolų grąžinimo istorija. Pagal nustatytą metodiką kiekvienas skolininko būklę įtakojančius kriterijus įvertinamas nuo "1" iki "5", kur "1" - labai gerai, "2" – gerai, "3" – patenkinamai, "4" – nepatenkinamai, "5" - blogai. Išvedus šių kriterijų įvertinimų vidurkį nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

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

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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:		
<b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	<b>2,084</b>	<b>1,575</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	<b>99,587</b>	<b>72,084</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	50,275	41,087
Paskolos kredito unijoms	49,312	30,997
Paskolos apyvartinėms lėšoms	45,460	29,522
Vystymo paskolos	3,450	1,370
Paskolos likvidumui palaikyti	402	105
<b>Investiciniai vertybiniai popieriai</b>	<b>37,844</b>	<b>34,999</b>
- laikomi galimam pardavimui	30,872	19,805
- laikomi iki išpirkimo	6,971	15,194
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>139,515</b>	<b>108,658</b>

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos skirstomos į šias klases: apyvartinių lėšų, vystymo ir likvidumo. 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. visos paskolos buvo išduotos kredito unijoms – finansinėms institucijoms veikiančioms Lietuvos Respublikoje. Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų portfelio struktūra pagal paskolų tikslus ir skolininkų būkles:

Skolininko būklė	2007 12 31				2006 12 31			
	Apyvartinėms lėšoms	Paskolos tikslas		Iš viso	Apyvartinėms lėšoms	Paskolos tikslas		Iš viso
	Vystymo	Likvidumui palaikyti			Vystymo	Likvidumui palaikyti		
1 – labai gera	16,491	1,486	-	17,977	16,512	621	-	17,133
2 - gera	23,508	1,613	-	25,121	9,807	513	-	10,320
3 , patenkinama	5,461	351	402	6,214	3,203	236	105	3,544
<b>Iš viso</b>	<b>45,460</b>	<b>3,450</b>	<b>402</b>	<b>49,312</b>	<b>29,522</b>	<b>1,370</b>	<b>105</b>	<b>30,997</b>

Paskolų vertės sumažėjimas įvertinimas individualiai kiekvienai paskolai. Laikoma, kad visų LCKU vienam skolininkui suteiktų paskolų ir (arba) jo atžvilgiu prisiimtų įsipareigojimų rizika yra vienoda.

LCKU finansų skyrius registruoja nuostolio įvykius ir šiems įvykiams įvykus apskaičiuoja paskolų vertės sumažėjimo nuostolius bei paskutinę ketvirčio dieną teikia pasiūlymus valdybai dėl šių vertės sumažėjimo nuostolių patvirtinimo. LCKU finansų skyrius vertina ir galimą ankstesnių laikotarpių nuostolių sumažėjus paskolų vertei sumažėjimą. 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. požymiu, kad paskolų vertė būtų sumažėjusi nenustatyta.

LCKU neišskiria galimo pardavimo ir iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių kredito rizikos – įsigijami tik LR Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai.

Visos lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. yra laikomos AB SEB bankas, kuris 2006 ir 2007 m. turėjo Tarptautinės reitingų agentūros *FitchRatings* patvirtintą ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingą „A“.

Per 2007 m. LCKU neturėjo tokių paskolų, kurios po paskolų persvarstymo nebebūtų priskiriamos nenuvertėjusių ar nepradelstų paskolų kategorijai.

### 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

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą bei kas mėnesį sudarant LCKU piniginių srautų ataskaitas.

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį LCKU darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įsitikinti, kad yra suderinti pinigų srautai. LCKU likvidumo rodikliui nukritus žemiau 35 procentų, atsakingas darbuotojas privalo apie tai informuoti administracijos vadovą. Administracijos vadovas artimiausio valdybos posėdžio metu privalo apie tai informuoti valdybos narius. Jeigu likvidumo rodiklis yra mažesnis nei 30 proc. arba sutrinka atsiskaitymas, apie tai turi būti nedelsiant informuotas administracijos vadovas, kuris turi informuoti valdybą ir imtis visų priemonių likvidumui atstatyti. LCKU administracijos vadovas kartą per savaitę, o esant poreikiui kiekvieną dieną analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Analizuojant pinigų srautų suderinamumą vertinama turto ir įsipareigojimų struktūra ataskaitos sudarymo dienai. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo LCKU administracijos vadovas ir valdyba įvertina kaip tai įtakos pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

Dalis LCKU investicijų į vertybinius popierius, laikoma, kaip galimo pardavimo, todėl esant galimiems pinigų srautų ar likvidumo sutrikimams, gali būti nedelsiant realizuota. LCKU gali tartis su banku ar kita organizacija dėl kredito linijos likvidumo palaikymui atidarymo. Tokios kredito linijos sąlygos aptariamos kiekvienu atveju atskirai. Jei sutriko LCKU likvidumas ar prognozuojamas likvidumo sutrikimas, LCKU naudoja turimus likvidumo šaltinius, atsižvelgdama į jų panaudojimo kaštus, taip pat laikinai sustabdo paskolų išdavimą ir investicijas į terminuotus indėlius.

2007 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus balanso sudarymo dienai pateikta žemiau.

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Be termino	Iš viso
<b>Turtas</b>										
Pinigai ir lėšos centriniame banke	2,084	-	-	-	-	-	-	-	-	2,084
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	5,391	14,187	-	9,762	3,907	1,070	3,527	-	37,844
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	50,275	1,643	2,873	4,013	19,492	13,789	5,195	2,307	-	99,587
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
Kitas turtas	141	41	12	35	2	1	-	-	-	232
<b>Iš viso turto</b>	<b>52,500</b>	<b>7,075</b>	<b>17,072</b>	<b>4,048</b>	<b>29,256</b>	<b>17,679</b>	<b>6,265</b>	<b>5,834</b>	<b>1,878</b>	<b>141,625</b>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	100,378	7,353	8,453	4,846	3,211	52	-	-	-	124,293
Indėliai	30	-	-	-	276	-	-	-	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	5,329	-	-	-	-	-	-	-	-	5,329
Kiti įsipareigojimai	109	74	25	-	444	-	-	-	-	650
Subordinuotos paskolos	-	-	-	11	-	-	1381	-	-	1392
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	9,655	9,655
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>105,845</b>	<b>7,427</b>	<b>8,478</b>	<b>4,857</b>	<b>3,931</b>	<b>52</b>	<b>1381</b>	<b>-</b>	<b>9,655</b>	<b>141,625</b>
<b>Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>(53,345)</b>	<b>(352)</b>	<b>8,594</b>	<b>(809)</b>	<b>25,325</b>	<b>17,645</b>	<b>4,884</b>	<b>5,834</b>	<b>(7,777)</b>	<b>-</b>

Likvidus turtas 82,197  
 Einamieji įsipareigojimai 113,272  
**Likvidumo rodiklis procentais 72.57%**

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..

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

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2006 m. gruodžio 31 d.:



**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

	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	42,789	1,612	5,992	12,317	24,674	12,129	7,181	2,091	984	109,769
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	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
<b>Likvidumo rodiklis procentais</b>										<b>83.36%</b>

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU finansinių įsipareigojimų analizė balanso sudarymo dienai, pagal likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką pateikta žemiau. Atskleistos sumos yra sutartiniai nediskontuoti pinigų srautai:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Be termino	Iš viso
<b>2007 12 31</b>										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	100,378	7,369	8,524	4,932	3,345	57	-	-	-	124,605
Indėliai	30	-	-	-	283	-	-	-	-	313
Likvidumo palaikymo rezervas	5,329	-	-	-	-	-	-	-	-	5,329
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1	70	24	-	46	-	-	-	-	141
Subordinuotos paskolos	-	-	-	39	43	174	1,555	-	-	1,811
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>105,738</b>	<b>7,439</b>	<b>8,548</b>	<b>4,971</b>	<b>3,717</b>	<b>231</b>	<b>1,555</b>	-	-	<b>132,199</b>
<b>2006 12 31</b>										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	77,323	4,860	5,124	9,756	363	269	-	-	-	97,695
Indėliai	209	-	-	-	283	-	-	-	-	492
Likvidumo palaikymo rezervas	3,450	-	-	-	-	-	-	-	-	3,450
Kiti finansiniai įsipareigojimai	21	40	29	-	20	-	-	-	-	110
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>81,003</b>	<b>4,900</b>	<b>5,153</b>	<b>9,756</b>	<b>666</b>	<b>269</b>	-	-	-	<b>101,747</b>

## Rinkos rizika

### 1. Rinkos rizikos įvertinimas

LCKU vertina rinkos riziką, kuri įvertina, kad finansinių priemonių būsimųjų pinigų srautų tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms. Rinkos rizika atsiranda dėl palūkanų normos, valiutų kursų svyravimo.

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

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

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. visas LCKU turtas ir įsipareigojimai, išskyrus gautą subordinuotą paskolą buvo Lituais, todėl laikoma, kad užsienio valiutos kurso poveikis neįtakoja LCKU pelno ir nuosavybės.

LCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį pelnui ir nuosavybei. Skaičiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai pagal terminus iki vienerių metų, išskyrus tuos turto ir įsipareigojimų straipsnius kurių palūkanų norma yra fiksuota ir peržiūrima nedažniau kaip 1 kartą per kalendorinius metus, tai – kredito unijų ir kitų juridinių asmenų einamosios sąskaitos, lėšos likvidumo palaikymo rezerve. Nustatant galimą palūkanų normos pokytį atsižvelgiama į 2007 metų 12 mėn. (2006 metų 12 mėn.) laikotarpio tarpbankinės palūkanų normos EURIBOR svyravimus bei Lietuvos banko makroekonominės prognozes.

Jei 2007 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,8 proc. didesnė palūkanų norma (2006 m. – 0,6 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 186 tūkst. Lt

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

didesnis ( 2006 m. 88 tūkst. Lt). Šį padidėjimą pagrindė įtakoja padidėjusios palūkanų pajamos iš palūkanas uždirbančių turto vienetų. LCKU nuosavybė padidėtų 296 tūkst. Lt ( 2006 m. 162 tūkst. Lt ) dėl padidėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2007 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,8 proc. mažesnė palūkanų norma ( 2006 m. – 0.6 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 186 tūkst. Lt mažesnis ( 2006 m. 88 tūkst. Lt). Šį sumažėjimą pagrindė įtakoja sumažėjusios palūkanų pajamos iš palūkanas uždirbančių turto vienetų. LCKU nuosavybė sumažėtų 296 tūkst. Lt ( 2006 m. 162 tūkst. Lt ) dėl sumažėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo .

Lentelėje žemiau apibendrinta 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios rinkos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti atskaitomybės sudarymo dienai, poveikis pelnui ir nuosavybei.

	2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui	Poveikis nuosavybei	Poveikis pelnui	Poveikis nuosavybei
Palūkanų norma padidėja 0,8 proc. / 0.6 proc.	186	296	88	162
Palūkanų norma sumažėja 0,8 proc. / 0.6 proc	(186)	(296)	(88)	(162)

## 2. Valiutų kursų rizika

LCKU nepatiria valiutų kursų rizikos, kadangi visas jos turtas ir įsipareigojimai, išskyrus gautą subordinuotą paskolą yra vietine valiuta, Lituais. 2007 m. gauta subordinuota paskola Eurais. Euro kursas Lito atžvilgiu 2007 m. nekito. Atsižvelgiant į nekintamą Lito ir Euro santykį, bei artimiausioje ateityje numatytą Euro, kaip nacionalinės valiutos Lietuvos Respublikoje įvedimą, LCKU nemato reikšmingos valiutų rizikos tolimesnei veiklai. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

## 3. Palūkanų normos kitimo rizika

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinti tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūredama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir vieną kartą per metų ketvirtį nustatydama naujas arba palikdama galioti senas paskolų palūkanų normas. Nuo 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.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2007 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	-	-	-	-	-	-	-	2,084	2,084
Investiciniai LRV vertybiniai popieriai	5,391	14,187	-	9,762	3,907	1,070	3,527	-	37,844
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	51,918	7,099	3,312	37,258	-	-	-	-	99,587
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	232	232
<b>Iš viso turto</b>	<b>57,309</b>	<b>21,286</b>	<b>3,312</b>	<b>47,020</b>	<b>3,907</b>	<b>1,070</b>	<b>3,527</b>	<b>4,194</b>	<b>141,625</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	107,731	8,453	4,846	3,211	52	-	-	-	124,293
Subordinuotos paskolos	-	-	11	-	-	1,381	-	-	1,392
Indėliai	30	-	-	276	-	-	-	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	5,329	-	-	-	-	-	-	-	5,329
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	650	650
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	9,655	9,655
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>113,090</b>	<b>8,453</b>	<b>4,857</b>	<b>3,487</b>	<b>52</b>	<b>1,381</b>	<b>-</b>	<b>10,305</b>	<b>141,625</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(55,781)</b>	<b>12,833</b>	<b>(1,545)</b>	<b>43,533</b>	<b>3,855</b>	<b>(311)</b>	<b>3,527</b>	<b>(6,111)</b>	<b>-</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU palūkanų normos rizika 2006 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>42,699</b>	<b>11,726</b>	<b>14,571</b>	<b>30,302</b>	<b>3,167</b>	<b>4,097</b>	<b>521</b>	<b>2,686</b>	<b>109,769</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>	<b>85,835</b>	<b>5,094</b>	<b>9,637</b>	<b>629</b>	<b>256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,318</b>	<b>109,769</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(43,136)</b>	<b>6,632</b>	<b>4,934</b>	<b>29,673</b>	<b>2,911</b>	<b>4,097</b>	<b>521</b>	<b>(5,632)</b>	<b>-</b>

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2007 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	-	-	2,084	2,084
Investiciniai LRV vertybiniai popieriai	37,844	-	-	37,844
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	99,587	-	99,587
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	1,878	1,878
Kitas turtas	-	-	232	232
<b>Iš viso turto</b>	<b>37,844</b>	<b>99,587</b>	<b>4,194</b>	<b>141,625</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	124,293	-	-	124,293
Subordinuotos paskolos	1,392	-	-	1,392
Indėliai	306	-	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	5,329	-	-	5,329
Kiti įsipareigojimai	-	-	650	650
Kapitalas ir rezervai	-	-	9,655	9,655
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>131,320</b>	<b>-</b>	<b>10,305</b>	<b>141,625</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>(93,476)</b>	<b>99,587</b>	<b>(6,111)</b>	<b>-</b>

2006 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>34,999</b>	<b>72,084</b>	<b>2,686</b>	<b>109,769</b>
<b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>	<b>101,451</b>	<b>-</b>	<b>8,318</b>	<b>109,769</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>(66,452)</b>	<b>72,084</b>	<b>(5,632)</b>	<b>-</b>

### Kapitalo pakankamumas

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

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

Lietuvos bankas, atliekantis LCKU priežiūrą, nuo 1997 metų taiko Bazelio I sutartyje nustatytą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodiką. 2007 metais LCKU privalėjo išlaikyti 10 procentų turto, įvertinto pagal riziką, ir kapitalo santykį. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas LCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. LCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis:

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

Vertinant LCKU turta pagal riziką, turtas skirstomas į 4 kategorijas, kiekvienai jų suteikiant skirtingą rizikos dydį, proc.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2007 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	Balansinės vertės	Balansinės vertės
	2007	2006
<b>I lygio kapitalas</b>		
Pajinis kapitalas	5,354	5,286
Atsargos kapitalas	158	158
Nematerialusis turtas	(550)	(728)
<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>4,962</b>	<b>4716</b>
<b>II lygio kapitalas</b>		
Rezervinis kapitalas	459	301
Stabilizacijos fondas	3,145	1,633
Nepaskirstytas rezultatas	-	-
Finansinio turto perkainavimo rezervas	(175)	(31)
Subordinuota paskola	1,105	-
<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>4,534</b>	<b>1,903</b>
<b>Iš viso kapitalo bazė</b>	<b>9,496</b>	<b>6,619</b>
<b>Pagal riziką įvertintas turtas</b>	<b>60,903</b>	<b>39,594</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>15.59</b>	<b>16.72</b>

2007 m. spalio 24 d. LCKU pasirašė 5 metų trukmės 400 tūkst. Eur / 1,381 tūkst. Lt subordinuotos paskolos sutartį su Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A.. 2007 m. gruodžio 6 d. gavus Lietuvos banko valdybos leidimą ši paskola užskaityta į LCKU II lygio kapitalą. Pagal Lietuvos banko reikalavimus subordinuotoms paskoloms LCKU II lygio kapitale apskaitomos paskolos suma kasmet mažinama 20 proc. Be to, subordinuota paskola kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavime rodoma be sukauptų palūkanų, kurios 2007 m. gruodžio 31 d. buvo 11 tūkst. Lt.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 10%.

**FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS**

**1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS**

	2007	2006
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	1,681	1,323
už galimo pardavimo vertybinius popierius	1,129	263
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	382	940
už lėšas kredito įstaigose	892	359
<b>Iš viso palūkanų pajamų</b>	<b>4,084</b>	<b>2,885</b>
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	1,354	853
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	43	29
už juridinių asmenų indėlius	13	15
už kredito įstaigų paskolas	15	8
<b>Iš viso palūkanų išlaidų</b>	<b>1,425</b>	<b>905</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>2,659</b>	<b>1,980</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**2 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	378	305
už operacijas mokėjimo kortelėmis	26	-
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</b>	<b>404</b>	<b>305</b>
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už pervedimo operacijas	106	81
už operacijas mokėjimo kortelėmis	36	-
finansų maklerio įmonių komisiniai	11	13
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	18	2
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų</b>	<b>171</b>	<b>96</b>
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>233</b>	<b>209</b>

**3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	475	-
Mokesčiai iš kredito unijų už anksčiau laiko grąžintas paskolas	-	8
<b>Iš viso kitos veiklos pajamų</b>	<b>475</b>	<b>8</b>

Nuo 2007 m. sausio mėn. LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas: kredito unijų sistemų vystymas, kredito unijų įvaizdžio formavimas vykdant bendras marketingo akcijas, kredito unijų konsultacijos finansų valdymo, apskaitos tvarkymo, teisės, kompiuterinės srities klausimais, kredito unijų mokymas, centralizuotų sutarčių rengimas, kompiuterinės technikos priežiūra ir pan.

**4 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Darbuotojų atlyginimai	909	738
Reklamos ir marketingo išlaidos	360	185
Socialinis draudimas	271	218
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	152	96
Mokėjimo kortelių išlaidos	118	95
Darbuotojų ir valdymo organų narių apmokymų išlaidos	94	64
Apmokėjimo už darbą pagal sutartis išlaidos	82	21
Teisinės ir audito paslaugos	78	44
Kredito unijų apmokymo	71	32
Patalpų apsauga ir ūkio išlaidos	52	9
Reprezentacinės išlaidos	30	16
Mokesčiai ir draudimas	22	14
Kanceliarinės prekės	18	12
Nuoma	6	-
Kitos išlaidos	118	177
<b>Iš viso</b>	<b>2,381</b>	<b>1,721</b>

**5 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	66	28
Atidėtas pelno mokestis	(1)	(1)
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>65</b>	<b>27</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**5 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS (tęsinys)**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>780</b>	<b>420</b>
Pelno mokestis taikant 7.5 proc. tarifą (2006: 8.5 proc.)	58	36
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	15	1
Neapmokestinamosios pajamos	(8)	(10)
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>65</b>	<b>27</b>

**6 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE**

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2007 m. gruodžio 31 dieną LCKU laikė 4 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 dieną – 1 tūkst. Lt) ir korespondentinę sąskaitą centriniame banke, kurioje 2007 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 2,080 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 1,575 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomųjų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą Lietuvos banke nemokamos.

**7 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	50,275	41,087
Paskolos kredito unijoms	49,312	30,997
Kredito unijų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>99,587</b>	<b>72,084</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2007 m. svyravo nuo 0% iki 5,38% (2006 m. – nuo 0% iki 3,48%), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2007 m. svyravo nuo 4.5% iki 6.60% (2006 m. – nuo 4,5% iki 7.05%).

**8 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	6,971	15,194
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	30,872	19,805
<b>Iš viso</b>	<b>37,844</b>	<b>34,999</b>

Galimo pardavimo ir vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 3.10% iki 6.00% (2006 m. nuo 2.4% iki 6.00%) ir yra nekintamos. 4,309 tūkst. litų vertės iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių (2006 m. – 9,389 tūkst. litų) ir 4,841 tūkst. litų vertės galimo pardavimo skolos vertybinių popierių yra įkeisti AB SEB Vilniaus bankui už šio banko suteiktą 7,000 tūkst. litų kredito limitą (2006 m. – 7,000 tūkst. lit). Įkeitimo termino pabaiga – 2008 m. kovo 30 d. 2007 m. gruodžio 31 d. kredito limitas panaudotas nebuvo (2006 m. gruodžio 31 d. panaudotas taip pat nebuvo)

Per 2007 ir 2006 finansinius metus LCKU finansinio turto neperklasifikavo.

Galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo judėjimas apibendrintas žemiau:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais pripažinti kapitalo ir rezervų dalyje, atėmus mokesčius	(175)	43
Nuostoliai iš operacijų galimo pardavimo vertybiniais popieriais apskaityti pelno (nuostolių) ataskaitoje, atėmus mokesčius	-	(12)
<b>Finansinio turto perkainojimo rezervas</b>	<b>(175)</b>	<b>31</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**9 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTA**

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Pastatai	Baldai	Lengvieji automobiliai	Iš viso
<b>2006 m. sausio 1 d</b>						
Įsigijimo vertė	133	7	-	-	-	140
Sukauptas nusidėvėjimas	(78)	(5)	-	-	-	(83)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>55</b>	<b>2</b>	-	-	-	<b>57</b>
<b>2006 ataskaitiniai metai</b>						
Likutinė vertė	55	2	-	-	-	57
Įsigijimai	223	13	-	-	-	236
Sukauptas nusidėvėjimas	(42)	(2)	-	-	-	(44)
Nurašymai	-	-	-	-	-	-
<b>Likutinė vertė</b>	<b>236</b>	<b>13</b>	-	-	-	<b>249</b>
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	356	20	-	-	-	376
Sukauptas nusidėvėjimas	(120)	(7)	-	-	-	(127)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>236</b>	<b>13</b>	-	-	-	<b>249</b>
<b>2007 ataskaitiniai metai</b>						
Likutinė vertė	236	13	-	-	-	249
Įsigijimai	19	4	972	28	192	1,215
Sukauptas nusidėvėjimas	(96)	(4)	(14)	(2)	(19)	(135)
Nurašymai	-	-	-	-	-	-
<b>Likutinė vertė</b>	<b>159</b>	<b>13</b>	<b>958</b>	<b>26</b>	<b>173</b>	<b>1,329</b>
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	375	24	972	28	192	1,591
Sukauptas nusidėvėjimas	(216)	(11)	(14)	(2)	(19)	(262)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>159</b>	<b>13</b>	<b>958</b>	<b>26</b>	<b>173</b>	<b>1,329</b>

**10 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTA**

	Išankstiniai apmokėjimai	Kompiuterinės programos	Licenzijos	Iš viso
<b>2006 m. sausio 1 d</b>				
Įsigijimo vertė	238	7	-	245
Sukauptas nusidėvėjimas	-	(6)	-	(6)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>238</b>	<b>1</b>	-	<b>239</b>
<b>2006 ataskaitiniai metai</b>				
Likutinė vertė	238	1	-	239
Įsigijimai	120	259	110	489
Sukauptas nusidėvėjimas	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-
<b>Likutinė vertė</b>	<b>358</b>	<b>260</b>	<b>110</b>	<b>728</b>
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	358	266	110	734
Sukauptas nusidėvėjimas	-	(6)	-	(6)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>358</b>	<b>260</b>	<b>110</b>	<b>728</b>

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**10 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)**

**2007 ataskaitiniai metai**

Likutinė vertė	358	260	110	728
Įsigijimai	150	-	-	150
Sukauptas nusidėvėjimas	-	(54)	(18)	(72)
Nurašymai / grąžinimai	(255)	-	-	(255)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>253</b>	<b>206</b>	<b>92</b>	<b>550</b>

**2007 m. gruodžio 31 d.**

Įsigijimo vertė	252	266	110	628
Sukauptas nusidėvėjimas	-	(60)	(18)	(78)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>252</b>	<b>206</b>	<b>92</b>	<b>550</b>

Pagal pasirašytas sutartis 2007 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo įsipareigojusi nupirkti paslaugų kompiuterinės programos vystymo projektui už bendrą 987 tūkst. litų sumą (2006 m. – 530 tūkst. lt).

**11 PASTABA KITAS TURTAS**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	49	6
Gautinas PVM	21	-
Kitos gautinos sumos	19	-
Atidėtasis pelno mokestis	2	1
Mokėjimo kortelės	141	127
<b>Iš viso</b>	<b>232</b>	<b>134</b>

**12 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	23,914	20,193
indėliai iki pareikalavimo	100,378	77,323
<b>Iš viso</b>	<b>124,292</b>	<b>97,516</b>

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 3.5% iki 5.0% (2006 m. nuo 2.7% iki 4.3 %), už indėlius iki pareikalavimo buvo nuo 0.7 % iki 1.5% (2006 m. nuo 0.5% iki 0.7%).

**13 PASTABA INDĖLIAI**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	31	209
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	276	276
<b>Iš viso</b>	<b>307</b>	<b>485</b>

Asociacijos Lietuvos kredito unijos indėliai iki pareikalavimo sudarė 29 tūkst. litų (2006 m. – 207 tūkst. litų).

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 3.5% iki 5.0% (2006 m. nuo 2.7% iki 4.3%), už indėlius iki pareikalavimo - nuo 0.7% iki 1.5% (2005 m. nuo 0.5% iki 0.7%).



**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**14 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS**

	<b>Palūkanų norma (%)</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Subordinuota paskola</b>	6.3	1,392	-
400 EUR / 1,381 Lt, fiksuota palūkanų norma, gražinama 2012 m.			
<b>Iš viso</b>		<b>1,392</b>	<b>-</b>

2007 m. spalio 24 d. LCKU pasirašė 5 metų trukmės subordinuotos paskolos sutartį su Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., 2007 m. gruodžio 6 d. buvo gautas Lietuvos banko valdybos leidimas šią paskolą užskaityti į II lygio kapitalą. Visa paskolos suma gražinama vienkartinę įmoka paskolos termino pabaigoje. Paskola neužtikrinta užtikrinimo priemonėmis. Pagal paskolos sutarties nuostatas, LCKU bankroto ar likvidavimo atveju paskolos davėjo reikalavimai tenkinami po to, kai patenkinami visų kitų kreditorių reikalavimai.

**15 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	3,450	2,319
Padidėjimas per metus	1,879	1,131
<b>Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje</b>	<b>5,329</b>	<b>3,450</b>

LCKU likvidumo palaikymo rezervas yra LCKU įstatymo nustatyto būdu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų (2006 ir 2007 metais – 1.2%), kurios sudaro Likvidumo palaikymo rezervą. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 1% dydžio metinės palūkanos (2006 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.

**16 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Sukauptas atostogų rezervas	108	69
Ateinančio laikotarpio pajamos (subsidijos)	400	400
Kiti įsipareigojimai	100	89
<b>Iš viso</b>	<b>608</b>	<b>558</b>

Ateinančio laikotarpio pajamos (subsidijas) sudaro 400 tūkst. Lt Atviros Lietuvos Fondo suteikta subsidija „Novakubo“ kompiuterinei sistemai įsigyti.

**17 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI**

*Pagrindiniai ir papildomi pajai*

LCKU pajinį kapitalą sudaro 5,354 tūkst. litų (2006 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.

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

## **17 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI (TĘSINYS)**

Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus kredito unijos narystei LCKU su ja atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

### *Atsargos kapitalas*

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

### *Rezervinis kapitalas*

Rezervinis kapitalas sudaromas iš LCKU pelno. Jį sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į rezervinį kapitalą pervestas 2004 metų pelnas, 164 tūkst. Lt pervesti skirstant 2005 metų pelną, 158 tūkst. Lt pervesti skirstant 2006 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.

### *Stabilizacijos fondas*

LCKU Stabilizacijos fondas yra LCKU įstatymo nustatytu būdu sudarytas fondas, skirtas kredito unijų LCKU narių veiklos stabilumui bei tęstinumui užtikrinti ir veikiantis kaip paskutinis skolinimosi šaltinis kredito unijų sutrikusiam mokumui atkurti. 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, 2006 ir 2007 metais – 0.20 proc. nuo kredito unijų indėlių vertės. Visuotinio narių susirinkimo sprendimu į stabilizacijos fondą pervesta 236 tūkst. Lt skirstant 2005 metų pelną, 35 tūkst. Lt pervesta skirstant 2006 metų pelną. 2007 m. kredito unijoms iš LR Vyriausybės išpirkus visus papildomus pajus LR Vyriausybė, kaip numatyta LCKU įstatyme į stabilizacijos fondą įnešė 700 tūkst. Lt. 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. 2007 m. vienos kredito unijos kapitalo pakankamumo normatyvo reikšmei tapus mažesnei nei nustatyta Lietuvos banko, iš stabilizacijos fondo lėšų jai suteikta 30 tūkst. Lt paskola.

## **18 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 yra tie patys kaip ir LCKU.

Vadovybei 2007 metais buvo priskaičiuota 282 tūkst. litų atlyginimų (2006 metais – 266 tūkst. litų):

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	282	266
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	49	26
<b>Iš viso:</b>	<b>331</b>	<b>292</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	282	266
<b>Likę įsipareigojimų vadovybei</b>	<b>49</b>	<b>26</b>

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

### **18 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS (TĘSINYS)**

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 komisinių pajamas
- 3 pastaboje – apie kitas pajamas
- 7 pastaboje – apie suteiktas paskolas;
- 8 pastaboje - apie investicinius vertybinius popierius;
- 12 ir 13 pastabose – apie priimtus indėlius;
- 15 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;
- 17 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

LCKU susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(103,075)	(30,926)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	84,765	24,935
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	65,771	51,535
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(62,061)	(64,644)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	669,809	567,507
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(686,348)	(594,782)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	2000	1230
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(165)	(126)
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti terminuoti indėliai	-	-
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	-	-
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	1,197	829
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(1,375)	(794)

### **19 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS**

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2007 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

### **20 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.