

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

PUSLAPIS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
FINANSINĖS ATASKAITOS	
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	9
APSKAITOS PRINCIPAI	9 - 16
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	18 - 26
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	27 – 35

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5 - 35 puslapiuose pateiktų, Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusią metų bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kita aiškinamoji informacija, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

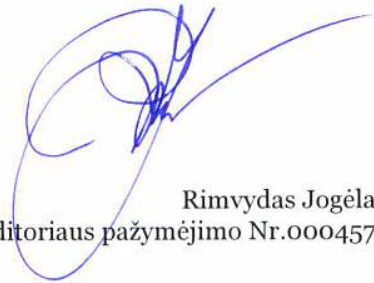
Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą LCKU 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusį metų jos veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Christopher C. Butler
Direktorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2011 m. kovo 2 d.



Rimvydas Jogėla
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1	10,482	9,103
Palūkanų išlaidos	1	(4,886)	(4,343)
Grynosios palūkanų pajamos		5,596	4,760
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	630	712
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(732)	(565)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		(102)	147
Kitos pajamos	3	103	512
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	2	22
Veiklos išlaidos	5	(3,808)	(3,152)
Paskolų vertės sumažėjimo (atidėjiniai)/atidėjinių atstatymas	8	222	(222)
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	10	(167)	(192)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos ir nurašymai	11,17	(77)	(572)
Pelnas prieš apmokestinimą		1,769	1,303
Pelno mokesčio sąnaudos	6	(264)	(348)
Grynasis pelnas		1,505	955
Kitos bendrosios pajamos			
Grynasis galimo pardavimo vertybinių popierių perkainojimo pokytis		(391)	1,138
Atidėtasis pelno mokestis susijęs su galimo pardavimo vertybinių popierių pokyčiu	6	59	(224)
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(332)	914
Bendrosios pajamos		1,173	1,869

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


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

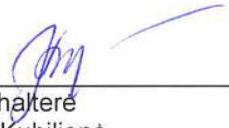
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	7	100,195	2,394
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	8	56,844	144,478
Investiciniai vertybiniai popieriai	9		
- laikomi galimam pardavimui		33,752	20,466
- laikomi iki išpirkimo		117,395	35,471
Ilgalaikis materialusis turtas	10	1,575	1,633
Nematerialusis turtas	11	450	459
Kitas turtas	12	233	186
Iš viso turto		310,444	205,087
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	13	276,213	175,980
Indėliai	14	299	306
Subordinuotos paskolos	15	5,170	5,188
Likvidumo palaikymo rezervas	16	8,705	6,418
Mokėtinas pelno mokestis		93	169
Kiti įsipareigojimai	17	1,062	758
Iš viso įsipareigojimų		291,542	188,819
KAPITALAS IR REZERVAI			
Pagrindiniai pajai	18	61	62
Papildomi pajai		10,223	9,618
Atsargos kapitalas		158	158
Rezervinis kapitalas		1,027	749
Stabilizacijos fondas		6,194	4,660
Finansinio turto perkainavimo rezervas		(266)	66
Nepaskirstytas rezultatas		1505	955
Iš viso kapitalo ir rezervų		18,902	16,268
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų		310,444	205,087

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 5 - 35 puslapiuose, buvo pasirašyta 2011 m. kovo 2 d.:


Administracijos vadovas
Sigitas Bubnys


Vyr. buhalterė
Jurgita Kubilienė

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai.
Įprastinė veikla			
Gautos palūkanos		8,893	7,799
Sumokėtos palūkanos		(4,118)	(3,845)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		833	739
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(909)	(517)
Sumokėti atlyginimai ir socialinis draudimas		(1,969)	(1,731)
Nefinansinės veiklos pajamos		100	508
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(1,646)	(1,434)
Turto/įsipareigojimų pokytis			
Suteiktų paskolų kredito unijoms sumažėjimas		15,820	35,566
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		96,160	59,667
Terminuoti indėliai bankuose sumažėjimas/ (padidėjimas)		63,000	(84,000)
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas		(8)	31
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)		(6)	21
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	16	2,287	686
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		254	189
Gautos lėšos verslumo skatinimo fondo programai		3,285	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį		181,976	13,679
Sumokėtas pelno mokestis		(341)	(201)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		181,635	13,478
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(321)	(697)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		2	-
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(165,933)	(122,264)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		71,795	109,229
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(94,457)	(13,732)
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pagrindiniai ir papildomi pajai		605	2,332
LRV išmokėtas pagrindinis pajus		(1)	-
Išmokos nariams		-	(308)
Gautos subordinuotos paskolos			2,073
Įmokos į stabilizacijos fondą		1,143	622
Išmokos iš stabilizacijos fondo		(286)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		1,461	4,719
Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas		88,639	4,465
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		12,264	7,799
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:		100,903	12,264
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	7	100,195	2,394
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	8	708	9,870

* čia ir toliau LR reiškia Lietuvos Respubliką

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

KAPITALO IR REZERVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Pagrindiniai pajai	Papildomi kredito unijų pajai	Atsargos kapitalas	Rezervinis kapitalas	Stabilizacijos fondas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Nepaskirstytas rezultatas	Viso
2008 m. gruodžio 31 d.		62	7,286	158	612	3,884	(848)	599	11,753
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	914	955	1,869
Narių papildomi pajai		-	2,332	-	-	-	-	-	2,332
2008 m. pelno pervedimas		-	-	-	137	154	-	(291)	-
Išmokos nariams		-	-	-	-	-	-	(308)	(308)
Išmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	622	-	-	622
2009 m. gruodžio 31 d.		62	9,618	158	749	4,660	66	955	16,268
Bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	(332)	1,505	1,173
Gražinti LRV pagrindiniai pajai		(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Narių papildomi pajai		-	605	-	-	-	-	-	605
2009 m. pelno pervedimas		-	-	-	278	677	-	(955)	-
Išmokos iš Stabilizacijos fondo		-	-	-	-	(286)	-	-	(286)
Išmokos į Stabilizacijos fondą		-	-	-	-	1,143	-	-	1,143
2010 m. gruodžio 31 d.	18, 9	61	10,223	158	1,027	6,194	(266)	1,505	18,902

Apskaitos principai ir pastabos, pateiktos 9 – 35 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

LCKU savo veikloje vadovaujasi LR Centrinės kredito unijos įstatymu. LCKU - tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, juridinių asmenų kredito unijų ir LR Vyriausybės įsteigta ir LR Centrinės kredito unijos įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga. LCKU veikia pajinio kapitalo pagrindu ir atlieka kredito unijų likvidumo palaikymo ir mokumo atkūrimo funkcijas, kredito unijų ir kredito unijų narių pinigų pervedimo operacijas, priima indėlius bei grąžintinas 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 33 darbuotojai (2009 m. pabaigoje – 30 darbuotojų).

2010 metais LCKU teikė paslaugas savo nariams kredito unijoms ir 3 juridiniams asmenims. 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU nariais buvo 61 kredito unija (2009 m. – 61 ir LRV Vyriausybė).

Bendrovės vadovybė šias finansines ataskaitas patvirtino 2011 m. kovo 2 d. LCKU pajininkai privalo patvirtinti finansines ataskaitas per 3 mėn. nuo finansinių metų pabaigos.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

(a) *Galiojančių standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2010 m.*

Toliau išvardyti galiojančių standartų pakeitimai ir paskelbtų standartų, patvirtintų taikymui Europos Sąjungoje, aiškinimai, kuriuos privaloma taikyti 2010 finansiniais metais:

- 3-asis TFAS „Verslo jungimai“, (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas verslo jungimams, kurie buvo įsigyti pirmo metinio ataskaitinio laikotarpio, prasidedančio nuo ar po 2009 m. liepos mėn. 1 d., pradžioje arba po jo. Šis standartas nėra aktualus LCKU veiklai.
- TFAAK 12-asis aiškinimas „Koncesijų sutartys dėl paslaugų“. Aiškinimą patvirtinus taikymui Europos Sąjungoje, jis galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. kovo 30 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas nėra aktualus LCKU vykdomai veiklai.
- TFAAK 15-asis aiškinimas „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas taikomas tų ūkio subjektų pajamų ir susijusių išlaidų apskaitai, kurie arba patys vykdo nekilnojamojo turto statybą, arba paveda tai atlikti subrangovams ir pateikia nurodymus, kuriais vadovaujantis turi būti nustatoma, ar nekilnojamojo turto statybos sutarties apskaitai turi būti taikomas 11-asis TAS ar 18-asis TAS. Taip pat pateikiami kriterijai dėl pajamų iš tokių sandorių pripažinimo momento. Šis aiškinimas nėra aktualus LCKU veiklai.
- TFAAK 16-asis aiškinimas „Grynujų investicijų į užsienyje veikiančią įmonę apsidraudimo sandoriai“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2008 m. spalio 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. birželio 30 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Šis aiškinimas nėra aktualus LCKU veiklai.
- 27-asis TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ (persvarstytas 2008 m. sausio mėn.), taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau. Pagal persvarstytą standartą reikalaujama, kad ūkio subjektas laikotarpio bendrąjį pelną priskirtų ir patronuojančios įmonės savininkams, ir nekontroliuojamoms dalims (anksčiau „mažumos dalis“) net ir tuo atveju, jeigu dėlto nekontroliuojamų dalių atžvilgiu susidarytų neigiamas likutis (pagal šiuo metu galiojantį standartą reikalaujama perteklinius nuostolius daugeliu atveju priskirti patronuojančios įmonės savininkams). Pagal persvarstytą standartą taip pat reikalaujama, kad patronuojančios įmonės nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pokyčiai, kuriems įvykus kontrolė neprarandama, būtų apskaitomi nuosavybės dalyje. Taip pat pateikiami reikalavimai, kaip ūkio subjektas turėtų įvertinti bet kokį pelną ar nuostolį,

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

- atsirandantį dėl dukterinės įmonės kontrolės praradimo. Kontrolės praradimo momentu, bet kokia investicija, liekanti buvusioje dukterinėje įmonėje turės būti vertinama tikraja verte. Šis standartas nėra aktualus LCKU veiklai.
- 39-ojo TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas – „Kriterijus atitinkantys apdraudžiamieji objektai“ – taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau taikant retrospektyviai. Pakeitimas paaiškina, kaip tam tikrose situacijose turi būti taikomi principai, pagal kuriuos nustatoma, ar apdrausta rizika arba pinigų srautų dalis atitinka apsidraudimo sandorių apskaitos kriterijus. Šis standartas nėra aktualus LCKU veiklai.
 - TFAAK 17-asis aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“, taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Aiškinimas patikslina, kada ir kaip turi būti pripažįstamas nepiniginio turto paskirstymas išmokant dividendus savininkams. Ūkio subjektas turi pripažinti įsipareigojimą paskirstyti nepiniginį turtą kaip dividendus savininkams paskirstytino turto tikraja verte. Pelnas arba nuostolis iš paskirstyto nepiniginio turto perleidimo pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tuomet, kai ūkio subjektas įvykdo įsipareigojimą sumokėti dividendus. Šis aiškinimas nėra aktualus LCKU veiklai.
 - 1-asis TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“. 2008 m. gruodžio mėn. priėmus pakeitimą, standartas taikomas finansinėms ataskaitoms, parengtoms pagal TFAS pirmą kartą už laikotarpį, prasidedantį 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; Europos Sąjungos patvirtintas persvarstytas 1-asis TFAS taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Persvarstytas 1-asis TFAS nenumato esminių pakeitimų lyginant su ankstesne versija, tačiau yra atlikti tam tikri struktūriniai pakeitimai, leidžiantys skaitytojams lengviau suprasti ir pritaikyti būsimus pokyčius. Šis standartas nėra aktualus LCKU veiklai.
 - TFAAK 18-asis aiškinimas „Turto, gauto iš klientų, perleidimas“. Aiškinimas taikomas perspektyviai turto, gauto iš klientų, perleidimo sandoriams, įvykdytiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Europos Sąjungos patvirtintas TFAAK 18-asis aiškinimas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. spalio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Aiškinimas paaiškina iš klientų gauto turto perleidimo sandorių apskaitos principus, visų pirma, aplinkybes, kurioms esant gali būti taikomas turto apibrėžimas; turto pripažinimą ir jo vertinimą įsigijimo savikaina pirminio pripažinimo metu; atskirų paslaugų nustatymą (viena ar daugiau paslaugų, suteiktų mainais už perleistą turtą); pajamų pripažinimą; iš klientų gautų pinigų perleidimo apskaitos principus. Šis aiškinimas nėra aktualus LCKU veiklai.
 - TFAAK 9-ojo aiškinimo ir 39-ojo TAS pakeitimai – „Įterptosios išvestinės finansinės priemonės“ – taikomi metiniams laikotarpiams, pasibaigiantiems 2009 m. birželio 30 d. arba vėliau. ES patvirtinti TFAAK 9-ojo aiškinimo ir 39-ojo TAS pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.; leidžiama taikyti anksčiau laiko. Pakeitimai patikslina, kad perkėlus finansinį turtą iš tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo turto grupės, turi būti įvertintos visos įterptosios finansinės priemonės ir, jei būtina, atskirai įtraukiamos į apskaitą. Šie pakeitimai neturi įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
 - Papildomos išimties, taikomos įmonėms, pirmą kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS – 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pagal pakeitimus numatoma papildoma išimtis, susijusi su naftos ir dujų turto vertinimu ir taip pat leidžiama įmonėms, turinčioms galiojančias finansinės nuomos sutartis, iš naujo nevertinti šių sutarčių klasifikavimo pagal TFAAK 4-ąjį aiškinimą „Nustatymas, ar sutartis apima nuomą“ tuomet, kai šalies apskaitos reikalavimų vykdymas reikalauja to paties. Šie pakeitimai neturi įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
 - Grupės sandoriai, kurių apmokėjimas apskaičiuojamas akcijomis ir padengiamas gryniaisiais pinigais – 2-ojo TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šiuose pakeitimuose paaiškinama, kaip apskaityti mokėjimus akcijomis konsoliduotose ir atskirose finansinėse ataskaitose. Į standarto pakeitimus įtraukti panaikintų TFAAK 8-ojo ir TFAAK 11-ojo aiškinimų taikymo nurodymai. Pakeitimuose išsamiau apibrėžiami TFAAK 11-ojo aiškinimo nurodymai, siekiant aptarti planus, kurie šiame aiškinyje anksčiau nebuvo nagrinėjami. Pakeitimai taip pat patikslina sąvokų apibrėžimus, pateiktus standarto priede. Šie pakeitimai neturi įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.
 - 2009 m. balandžio mėn. ES patvirtino TFAS patobulinimus (2-ojo TFAS, 38-ojo TAS, TFAAK 9-ojo aiškinimo ir TFAAK 16-ojo aiškinimo pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau; 5-ojo TFAS, 8-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 7-ojo TAS, 17-ojo TAS, 36-ojo TAS ir 39-ojo TAS pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau; šie ES priimti pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2009 m. gruodžio 31 d.).

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

Patobulinimai apima toliau išvardytų standartų ir aiškinimų reikšmingus pakeitimus ir paaiškinimus. Nenumatoma, kad šie pakeitimai turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

(b) *Standartai ir galiojančių standartų pakeitimai, kurie dar neįsigaliojo, bet yra patvirtinti taikymui Europos Sąjungoje, ir kurie LCKU nebuvo taikomi anksčiau laiko:*

Toliau išvardyti standartai ir galiojančių standartų pakeitimai, kurie buvo paskelbti ir kuriuos privaloma taikyti LCKU ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau, ar vėlesniems laikotarpiams, tačiau kurių LCKU dar nėra pritaikiusi anksčiau laiko:

- 24-asis TAS „Informacija apie susijusias šalis“ (standartas pakeistas 2009 m. lapkričio mėn.; taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). 2009 m. buvo atlikti šie 24-ojo TAS pakeitimai: (a) supaprastintas susijusios šalies apibrėžimas patikslinant jo prasmę ir panaikinant sąvokos apibrėžimo neatitikimus; (b) iš dalies panaikintas reikalavimas dėl informacijos pateikimo, kuris taikomas valstybės valdomoms įmonėms. Šis pakeitimas neaktualus LCKU.
- Išankstinės įmokos pagal minimalaus finansavimo reikalavimą – TFAAK 14-ojo aiškinimo pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis pakeitimas turės nežymų poveikį, nes jis taikomas tik tiems ūkio subjektams, kurie privalo mokėti minimalias įmokas į nustatytą išmokų pensijų planą. Šiuo pakeitimu panaikinama nenumatyta TFAAK 14-ojo aiškinimo pasekmė, susijusi su savanoriškai mokamomis išankstinėmis įmokomis į pensijų fondą, kai egzistuoja minimalaus finansavimo reikalavimas. Šis pakeitimas neturėtų turėti reikšmingos įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
- 32-ojo TAS "Finansinės priemonės: pateikimas" pakeitimas – „Teisių išleidimo klasifikavimas“ – taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau. Standarto pakeitimas numato, kad teisių suteikimai išleidžiant akcijas, už kurias gaunamos pinigų įplaukos užsienio valiuta, neturi būti apskaitomi kaip investinės finansinės priemonės. Šis pakeitimas neturės įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
- TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šis aiškinimas nurodo, kaip apskaitoje turi būti registruojamas įsiskolinimo sąlygų pakeitimas, dėl kurio įsipareigojimas panaikinamas kreditoriui įsigijus skolininko nuosavybės priemonių. Gautas pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) sąskaitoje naudojant nuosavybės priemonių tikrąją vertę lyginant ją su įsiskolinimo balansine verte. Šis aiškinimas neturėtų turėti reikšmingos įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
- 7-ojo TFAS reikalavimo atskleisti lyginamuosius duomenis ribotos išimtys, taikomos įmonėms pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau). Įmonėms, rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, leidžiama nenurodyti naujų atskleidimų lyginamosios informacijos, kaip to reikalauja 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ pakeitimai, paskelbti 2009 m. kovo mėnesį. Šis 1-ojo TFAS pakeitimas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS, numato tokias pat pereinamąsias nuostatas, kokios yra numatytos 7-ojo TFAS pakeitime. Šis pakeitimas neturės įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės I dalis: klasifikavimas ir vertinimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau; standartas nėra priimtas ES). 2009 m. lapkričio mėn. išleistas 9-asis TFAS pakeičia tas 39-ojo TAS dalis, kurios susijusios su finansinio turto klasifikavimu ir vertinimu. 2010 m. spalio mėn. išleisti pakeitimai susiję su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu. Šiuos metu LCKU vertina, kokią įtaką standartas turės finansinėms ataskaitoms.
- Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai, paskelbti 2010 m. gegužės mėn. (įsigaliojimo datos atskiriems standartams yra skirtingos; didžioji dalis pakeitimų taikomi nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedantiems metiniams laikotarpiams; patobulinimai nėra priimti ES). Patobulinimai apima toliau išvardytų standartų ir aiškinimų reikšmingus pakeitimus ir paaiškinimus: 1-ojo TFAS, 3-ojo TFAS, 7-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 27-ojo TAS, 21-ojo TAS, 28-ojo TAS, 31-ojo TAS, 34-ojo TAS ir TFAAK 13-ojo aiškinimo.
- Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau; nėra priimti ES). Pakeitimas numato reikalavimą pateikti informaciją apie riziką, kylančią dėl perleisto finansinio turto. Pakeitime taip pat reikalaujama pagal turto grupes atskleisti finansinio turto, kuris buvo perleistas kitai šaliai, tačiau toliau pripažįstamas perleidėjo balanse, pobūdį, balansinę vertę ir susijusią riziką bei naudą. Informaciją reikalaujama pateikti tam, kad finansinių ataskaitų skaitytojai galėtų suprasti, kokio dydžio yra susiję įsipareigojimai ir

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

koks ryšys yra tarp finansinio turto ir susijusių finansinių įsipareigojimų. Jeigu finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, tačiau ūkio subjektas vis tiek patiria tam tikrą riziką ir gauna naudą, susijusią su perleistu turto, privaloma pateikti papildomą informaciją tam, kad būtų paaiškintas šios rizikos poveikis.

- Atidėtasis pelno mokestis – Pagrindinio turto atgavimas – 12-ojo TAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. arba vėliau; nėra priimtas ES). Pakeitimo numatoma išimtis, susijusi su atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų, atsirandančių dėl tikraja verte vertinamo investicinio turto, vertinimu. Šis pakeitimas neturės įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.
- Labai aukšta infliacija ir nustatytų datų netaikymas įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS – 1-ojo TFAS pakeitimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau; nėra priimtas ES). Pakeitimuose numatoma išimtis, taikoma įmonėms, pirma kartą rengiančioms finansines ataskaitas pagal TFAS, leidžianti iš naujo nevertinti sandorių, kurie įvyko prieš joms pradėdant taikyti TFAS ir pateikiami nurodymai įmonėms, veikusioms ypač aukštos infliacijos sąlygomis, arba tęsti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS, arba finansines ataskaitas pagal TFAS parengti pirmą kartą. Šis pakeitimas neturės įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms.

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

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja ataskaitose pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų sudarymo dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių (psl. 16).

Užsienio valiutų perskaičiavimas

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

Pelno mokestis

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, LCKU nuo 2005 iki 2008 metų mokėjo 70 proc. sumažintą pelno mokestį. Nuo 2009 metų LCKU pelno mokesčio lengvata panaikinta, LCKU apmokestinamajam pelnui 2009 metams taikytas pagrindinis 20 proc. pelno mokesčio tarifas, nuo 2010 m. sausio 1 d. taikomas 15% pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčio pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų sudarymo tikslais. Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar

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

patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

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

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

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

Išmokos darbuotojams

LCKU už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis LR teisiniais reikalavimais. Nustatytą įmokų 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. 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 korespondentinės sąskaitos Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose.

Finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų sudengimas

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes:

- 1) finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį) (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 (nuostolį). 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 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 kaip kitos bendrosios pajamos, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas kitose bandrosiose pajamose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į

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

grynąjį pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje. 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 atėmus vertės sumažėjimo nuostolius galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti. Palūkanų pajamos uždirbtos dėl vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Jeigu LCKU nuspręstų parduoti didesnę negu reikšmingą sumą laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip galimo pardavimo.

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu.

Finansinio turto pripažinimas nutraukiamas tada, kai baigiasi sutartinių teisių gauti pinigų srautus iš finansinio turto galiojimo terminas arba kai LCKU perduoda iš esmės visas finansinio turto nuosavybei būdingas 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 ir gautinos sumos

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 metu bendrųjų pajamų ataskaitoje klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per pelną (nuostolį) 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 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 bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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

- reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai: kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų, vėluojančių paskolų dalis sudaro daugiau kaip 10 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 suteikiamos specialios sąlygos, kurių LCKU paprastai nebūtų suteikusi;
- pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;

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

- pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- skolininko, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas / panaikinimas

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

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

Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai ar reikšmingos individualiai vertinamos paskolos, ir kurių terminai buvo persvarstyti, 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 bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas per pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Materialusis ilgalaikis turtas

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

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

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

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

Nematerialusis turtas

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

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

Kompiuterinių programų išlaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

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

- techniškai įmanoma užbaigti gaminti (kurti) nematerialųjį turtą, kuris būtų tinkamas naudoti;

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

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

Darbuotojų, tiesiogiai dalyvaujančių gaminant (kuriant) turtą, darbo užmokestis ir su juo susiję mokesčiai bei kitos tiesiogiai su programinės įrangos gamyba (kūrimu) susijusios išlaidos yra priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai.

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

Dotacijos ir subsidijos

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

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 bendrųjų pajamų ataskaitoje, LCKU priima sprendimus dėl to, ar yra kokių nors stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad tam tikra dalimi sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš paskolų portfelio prieš tai, kai toks sumažėjimas galėtų būti nustatytas kuriai nors atskirai to portfelio paskolai. Tokie įrodymai galėtų apimti stebėjimais pagrįstus duomenis, rodančius, kad nepalankiai pasikeitė skolininkų mokumo statusas šios turto grupės atžvilgiu, arba valstybines ir vietos ekonomines sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Nustatant ar paskolų vertė nesumažėjo atsižvelgiama į nuostolių įvykių, kuriais remiantis vertinama paskolos vertė visumą (žr. *Paskolų, laikomų iki išpirkimo ir galimo pardavimo investicijų vertės sumažėjimas*). Numatydama būsimus pinigų srautus, vadovybė naudoja vertinimus, pagrįstus praeities nuostolių patirtimi turto su panašia kredito rizika atžvilgiu bei objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais, kurie yra panašūs į portfelio vertės sumažėjimo įrodymus. Metodologija ir prielaidos, naudojami būsimų pinigų srautų sumai ir laikui įvertinti, reguliariai peržiūrimi siekiant sumažinti skirtumus tarp įvertintų nuostolių ir faktinių praeityje patirtų nuostolių. LCKU vadovybės nuomone, 2010 m. gruodžio 31 d. paskolų portfelio vertė sumažėjusi nebuvo, 2009 m. gruodžio 31 d., LCKU vadovybės nuomone, 9 paskolų, kurių balansas sudarė 587 tūkst. Lt vertė buvo sumažėjusi 222 tūkst. Lt.

(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. Jeigu visos iki išpirkimo laikomos investicijos būtų perkeltos į kitą turto kategoriją, apskaitinė vertė padidėtų 1,233 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 86 tūkst. Lt), padidėjimą įtraukiant į kitas bendrąsias pajamas.

(c) Investicijos į vertybinius popierius

Remiantis TAS 39 reikalavimais, LCKU vertina, ar nėra objektyvių įrodymų dėl galimo pardavimo vertybinių popierių bei investicijų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimo. 2010 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius

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

tikrosios vertės kritimas žemiau jos įsigijimo vertės nėra vertės sumažėjimo įrodymas, nes tai neįtakoja būsimųjų pinigų srautų iš šių investicijų į LR ir ES šalių vyriausybių vertybinius popierius, todėl LCKU vadovybės nuomone 2010 m. gruodžio 31 d. investicijų į vertybinius popierius vertė sumažėjusi nebuvo.

Tikroji turto ir įsipareigojimų vertė

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

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

Finansinis turtas:	2010		2009	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Pinigai ir lėšos centriniame banke	100,195	100,195	2,394	2,394
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	56,844	56,880	144,700	144,700
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	708	708	9,870	9,870
Terminuoti indėliai bankuose	25,869	25,869	88,703	88,703
Paskolos kredito unijoms	30,267	30,303	46,127	46,342
Paskolos apyvartinėms lėšoms	10,726	10,874	42,306	42,451
Vystymo paskolos	675	666	2,827	2,827
Paskolos likvidumui palaikyti	-	-	38	38
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš SF lėšų)	18,409	18,306	956	1,026
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	457	457	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai	151,147	152,380	55,937	56,023
- laikomi galimam pardavimui	33,752	33,752	20,466	20,466
- laikomi iki išpirkimo	117,395	118,628	35,471	35,557
Gruodžio 31 d.	308,186	309,455	203,031	203,117

Finansiniai įsipareigojimai:	2010		2009	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	276,213	276,058	175,980	175,559
Indėliai	299	299	306	306
Subordinuotos paskolos	5,170	5,318	5,188	5,388
Likvidumo palaikymo rezervas	8,705	8,705	6,418	6,418
Kiti finansiniai įsipareigojimai	557	557	198	198
Gruodžio 31 d.	290,944	290,937	188,090	187,869

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. kredito unijų indėlių tikroji vertė reikšmingai nesiskyrė nuo jų balansinių verčių.

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. vienintelis LCKU turtas, apskaitomas tikrąja verte yra galimo pardavimo vertybiniai popieriai. Visos šių vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojamas rinkos kainas. Šie vertybiniai popieriai priklauso kotiruojamų rinkos kainų grupei.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

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

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, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika.

Rizikos kontrolės funkcija LCKU yra atskirta nuo veiklos, susijusios su rizikos prisiėmimu, t.y. nuo padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais, veiklos.

Kredito rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – gerinti LCKU suteikiamų paskolų kokybę. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos gražinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reputacija, reitinginis kredito unijos įvertinimas, kredito unijos paskolų gražinimo istorija, kredito unijos paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, verslo plano ir užstato vertinimas. 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 proc. LCKU kapitalo. LCKU suteiktų didelių paskolų (prie didelių paskolų priskiriamos paskolos ir kitos finansinio turto pozicijos, kurios viršija 10 proc. apskaičiuotos LCKU kapitalo bazės) bendroji suma neturi viršyti 800 proc. LCKU kapitalo. 2010 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė tūkst. 5,225 tūkst. Lt, t. y. 24,88 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 3,525 tūkst. Lt, t. y. 18,38 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo). 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU suteiktų didelių paskolų bendroji suma sudarė 46,989 tūkst. Lt, t. y. 223,42 proc. LCKU apskaičiuotojo kapitalo (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 18,430 tūkst. Lt, t. y. 96,08 % 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 kuriuos vykdoma kredito unijų apyvarta, todėl paskolų ir palūkanų įmokų vėlavimas nestebimas. 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo nei vienos vėluojančios paskolos.

2010 m. gruodžio 31 d. visos LCKU išduotos paskolos buvo be užtikrinimo priemonių. 2009 m. gruodžio 31 d. už 9 paskolas, kurių balansas sudarė 586 tūkst. Lt buvo įkeisti 7 terminuoti indėliai iš viso už 776 tūkst. Lt, kurių pabaigos data 2010 m. birželio 30 d. Visos kitos 2009 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos buvo be užtikrinimo priemonių.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką nuo 2008 m. gruodžio mėn. iki atskiro LCKU valdybos sprendimo nesuteikia ilgesnio kaip 3 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinėms lėšoms, vystymui ir likvidumui. Išduodamų subordinuotų paskolų terminas – 6 metai.

LCKU paskolų komitetas ir / ar valdyba nagrinėję paskolos paraišką ar paskolos gražinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų gražinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos verte ir užtikrinimo priemonių pinigų srautus vertina ir nustato paskolų komitetas. 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

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

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 įtakojantis 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.

Kredito unijoms paskolos apyvartinėms lėšoms nėra suteikiamos jeigu tenkinama bent viena šių sąlygų:

- vėluojančių paskolų dalis sudaro daugiau kaip 12 proc. kredito unijos paskolų portfelio. Nuo 2009 m. lapkričio 12 d. iki 2010 m. kovo 30 d. šio rodiklio reikšmė buvo 10 proc.;
- nurašytų paskolų dalis paskolose viršija 2,5 proc, vertinant šį rodiklį atsižvelgiamą į nurašytų paskolų užstatą ir susigrąžinimo galimybes;
- kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų kapitalo pakankamumo ir likvidumo veiklos rizikos normatyvų reikšmių.

Atskirais atvejais, kredito unija gali kreiptis į LCKU valdybą dėl paskolos suteikimo išimties tvarka.

Taip pat paskolos apyvartinėms lėšoms nėra teikiamos jei kredito unija turi likvidumo paskolų arba likvidumo normatyvas nesiekia reikalaujamos minimalios 30 proc. reikšmės.

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 specialiujų atidėjinių poreikio apskaičiavimo rezultatus, įvertina kaip kontroliuojamas paskolų grąžinimas, bei teikia LCKU valdybai šią ir kitą reikalingą informaciją.

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2010	2009
Pinigai ir lėšos centriniame banke	100,195	2,394
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	56,844	144,700
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	708	9,870
Terminuoti indėliai bankuose	25,869	88,703
Paskolos kredito unijoms	30,267	46,127
Paskolos apyvartinėms lėšoms	10,726	42,306
Vystymo paskolos	675	2,827
Paskolos likvidumui palaikyti	-	38
Subordinuotos paskolos (tame tarpe ir iš SF lėšų)	18,409	956
Kredito linijos mikrokreditavimo projektui	457	-
Investiciniai vertybiniai popieriai	151,147	55,937
- laikomi galimam pardavimui	33,752	20,466
- laikomi iki išpirkimo	117,395	35,471
Gruodžio 31 d.	308,186	203,031
Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	146	-

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

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. LCKU išduotos paskolos skirstomos į šias klases: apyvartinių lėšų, vystymo, likvidumo, subordinuotas ir kredito linijas per kurias kredito unijos išduoda paskolas iš verslumo skatinimo fondo (pradėta teikti 2010 m.) . 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. visos paskolos buvo išduotos kredito unijoms – finansinėms institucijoms veikiančioms Lietuvos Respublikoje. Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų, kurios nėra pradėtos ar nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases:

	2010 12 31					Iš viso	2009 12 31				
	Paskolos tikslas						Paskolos tikslas				
Skolininko būklė	Subordinuotas	Apyvartinėms	Vystymo	Kredito linijos		Likvidumo	Apyvartinėms lėšoms	Vystymo	Subordinuotas	Iš viso	
1 – labai gera	-	2,363	-	59	2,422	-	1,063	97	-	1,160	
2 - gera	2,206	2,864	-	242	5,312	-	21,679	1,454	-	23,133	
3 - patenkinama	14,400	4,232	362	85	19,079	38	16,286	801	-	17,125	
4 - nepateninga	1,803	1,267	313	71	3,454	-	2,836	330	956	4,122	
Iš viso	18,409	10,726	675	457	30,267	38	41,864	2,682	956	45,540	

Paskolų vertės sumažėjimas įvertinamas individualiai kiekvienai paskolai. Laikoma, kad visų LCKU viename 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. 2010 m. gruodžio 31 d. požymių, kad paskolų vertė būtų sumažėjusi nenustatyta. 2009 m. gruodžio 31 d. užfiksuota, kad viename skolininkui suteiktų 2 vystymo paskolų, kurių balansas buvo 145 tūkst. Lt, ir apyvartinėms lėšoms suteiktų 7 paskolų, kurių balansas buvo 442 tūkst. Lt, vertės buvo sumažėjusios 28 tūkst. Lt ir 194 tūkst. Lt atitinkamai.

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

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

	2010-12-31	2009-12-31
Lėšos banko korespondentinėse sąskaitose:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	708	9,870
Standartinis reitingas (B-BB+)	-	-
Terminuoti indėliai bankuose:		
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	5,225	88,703
Standartinis reitingas (B-BB+)	20,644	-

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

Per 2010 m. ir 2009 m. LCKU neturėjo tokių paskolų, kurios po paskolų persvarstymo nebebūtų priskiriamos nenuvertėjusių ar nepradelstų paskolų kategorijai.

Centrinė unija valdant koncentracijos riziką nustatyti vidiniai normatyvai atskiroms pozicijoms. Maksimali pozicijos vertė vienam skolininkui negali viršyti 25 proc. apskaičiuotos centrinės unijos kapitalo bazės. Bendra centrinės unijos suteiktų didelių pozicijų vertė negali viršyti 800 proc. skaičiuotino centrinės unijos kapitalo. Centrinės unijos investicijų į ES valstybių vyriausybių vertybinius popierius koncentracijos rizika vertinama pagal vidinius normatyvus, nustatomus pagal tarptautinių reitingo agentūrų reitingus.

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

Likvidumo rizika

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

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį LCKU darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įsitikinti, kad yra suderinti pinigų srautai, bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. . LCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota centrinės unijos vadovybė. LCKU vadovybė 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 vadovybė įvertina kaip tai įtakos pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

Dalis LCKU investicijų į vertybinius popierius, laikoma, kaip galimo pardavimo, todėl esant galimiems pinigų srautų ar likvidumo sutrikimams, gali būti nedelsiant realizuota. LCKU gali tartis su banku ar kita organizacija dėl kredito linijos likvidumo palaikymui atidarymo. Tokios kredito linijos sąlygos aptariamoms 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.

2010 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus balanso sudarymo dienai pateikta žemiau.

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Be termino	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriname banke	100,195	-	-	-	-	-	-	-	-	100,195
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	170	14,870	30,900	10,972	86,669	7,566	-	-	151,147
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	708	945	11,758	16,961	1,934	4,179	3,291	17,068	-	56,844
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	2,025	2,025
Kitas turtas	88	59	8	2	57	6	11	2	-	233
Iš viso turto	100,991	1,174	26,636	47,863	12,963	90,854	10,868	17,070	2,025	310,444
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	121,701	26,364	34,208	29,497	45,240	9,316	9,059	828	-	276,213
Indėliai	23	-	-	-	276	-	-	-	-	299
Likvidumo palaikymo rezervas	8,705	-	-	-	-	-	-	-	-	8,705
Kiti įsipareigojimai	431	534	56	28	106	-	-	-	-	1,155
Subordinuotos paskolos	-	-	-	11	-	1,381	-	3,778	-	5,170
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	18,902	18,902
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	130,860	26,898	34,264	29,536	45,622	10,697	9,059	4,606	18,902	310,444
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų , kapitalo ir rezervų	(29,869)	(25,724)	(7,628)	18,327	(32,659)	80,157	1,809	12,464	(16,877)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai		146								146
Likvidus turtas										237,193
Einamieji įsipareigojimai										157,758
Likvidumo rodiklis procentais										150,35%

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

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

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

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

LCKU įsipareigojimų ir turto struktūra pagal terminus 2009 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	12,345	22,155	52,144	45,791	27,237	26,463	14,496	2,364	2,092	205,087
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	92,059	44,507	22,959	12,129	3,725	4,528	2,590	6,322	16,268	205,087
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(79,714)	(22,352)	29,185	33,662	23,512	21,935	11,906	(3,958)	(14,176)	-
Likvidus turtas										76,538
Einamieji įsipareigojimai										136,566
Likvidumo rodiklis procentais										56,04%

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. LCKU finansinių įsipareigojimų analizė balanso sudarymo dienai, pagal likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką pateikta žemiau. Atskleistos sumos yra sutartiniai nediskontuoti pinigų srautai:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	5 - 10 metai	Iš viso
2010 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	121,701	26,392	34,358	29,955	46,795	10,199	9,779	874	280,053
Indėliai	23	-	-	-	292	-	-	-	315
Likvidumo palaikymo rezervas	8,705	-	-	-	-	-	-	-	8,705
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	557	-	-	-	-	-	-	557
Subordinuotos paskolos	-	-	-	132	138	1,846	377	4,068	6,561
Iš viso finansinių įsipareigojimų	130,429	26,949	34,358	30,087	47,225	12,045	10,156	4,942	296,191
2009 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	85,415	44,214	23,066	12,360	3,681	3,434	2,793	2,648	177,611
Indėliai	30	-	-	-	-	320	-	-	350
Likvidumo palaikymo rezervas	6,418	-	-	-	-	-	-	-	6,418
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	198	-	-	-	-	-	-	198
Subordinuotos paskolos	-	-	-	150	137	1,925	369	4,250	6,831
Iš viso finansinių įsipareigojimų	91,863	44,412	23,066	12,510	3,818	5,679	3,162	6,898	191,408

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

Rinkos rizika

1. Rinkos rizikos įvertinimas

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

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

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

LCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį pelnui ir kapitalui bei rezervams. Skaičiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai pagal terminus iki vienerių metų, išskyrus tuos turto ir įsipareigojimų straipsnius kurių palūkanų norma yra fiksuota ir peržiūrima nedažniau kaip 1 kartą per kalendorinius metus, tai – kredito unijų ir kitų juridinių asmenų einamosios sąskaitos, lėšos likvidumo palaikymo rezerve. Nustatant galimą palūkanų normos pokytį atsižvelgiama į 2010 metų 12 mėn. (2009 metų 12 mėn.) laikotarpio tarpbankinės palūkanų normos EURIBOR svyravimus bei Lietuvos banko makroekonominės prognozes.

2. Valiutų kursų rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. 2009 metais LCKU buvo priėmusi indėlių Eurais, laikė lėšas Eurais Lietuvos banke, Eurais buvo gavusi 2 subordinuotas paskolas bei paskolą apyvartinėms lėšoms, buvo išdavusi paskolas Eurais, įsigijusi LR vyriausybės ir kitų ES valstybių euroobligacijų. Kitomis valiutomis LCKU turto bei įsipareigojimų neturi. Euro kursas Lito atžvilgiu 2010 m. ir 2009 m. nekito. Atsižvelgiant į nekintamą Lito ir Euro santykį, bei artimiausioje ateityje numatytą Euro, kaip nacionalinės valiutos Lietuvos Respublikoje įvedimą, LCKU nemato reikšmingos valiutų rizikos tolimesnei veiklai. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Lentelėje žemiau pateikiama LCKU atvira valiutų pozicija 2010 m. gruodžio 31d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.

	2010 12 31			2009 12 31		
	LTL	EUR	Iš viso	LTL	EUR	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	93,590	6,605	100,195	1,585	809	2,394
Investiciniai vertybiniai popieriai	62,539	88,608	151,147	25,537	30,400	55,937
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	52,690	4,154	56,844	142,561	1,917	144,478
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	2,025	-	2,025	2,092	-	2,092
Kitas turtas	215	18	233	163	23	186
Iš viso turto	211,059	99,385	310,444	171,938	33,149	205,087
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	236,225	39,988	276,213	148,071	27,909	175,980
Indėliai	299	-	299	306	-	306
Likvidumo palaikymo rezervas	8,705	-	8,705	6,418	-	6,418
Kiti įsipareigojimai	1,154	1	1,155	927	-	927
Subordinuotos paskolos	-	5,170	5,170	-	5,188	5,188
Kapitalas ir rezervai	19,168	(266)	18,902	16,273	(5)	16,268
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	265,551	44,893	310,444	171,995	33,092	205,087
Grynoji atvira pozicija	(54,492)	54,492	-	(57)	57	-

Pagal Lietuvos banko reikalavimus nuo 2004 metų gruodžio 1 d. eurų valiutos pozicija nėra įtraukiama skaičiuojant atvirąją užsienio valiutos poziciją.

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

3. Palūkanų normos kitimo rizika

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinanti tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinanti tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas mėnesį peržiūredama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metų ketvirtį, o esant poreikiui ir dažniau nustatydamas naujas arba palikdamas galioti senas paskolų palūkanų normas. Nuo 2005 metų lapkričio 1 dienos iki 2008 metų gruodžio 5 dienos visose LCKU paskolų sutartyse, kurių terminas ilgesnis nei 1 metai ir paskolos tikslas – apyvartinėms lėšoms yra nustatyta kintama palūkanų norma, kurią sudaro kintama palūkanų dalis - 12 mėnesių EURIBOR ir LCKU marža. Nuo 2008 metų gruodžio 5 dienos visose LCKU paskolų sutartyse yra nustatyta fiksuota palūkanų norma suteikiant Centrinei unijai teisę kas pusę metų vienašališkai palūkanų normą peržiūrėti. Nuo 2008 metų balandžio 18 d. nustatant naujai išduodamų paskolų palūkanų normas atsižvelgiama ir į vidinį kredito unijos reitingą. Visų LCKU įsipareigojimų, išskyrus 2008 metais gautos 500 tūkst. EUR / 1,726 tūkst. Lt subordinuotos paskolos ir 2009 metais gautos 600 tūkst. EUR / 2,071 tūkst. Lt subordinuotos paskolos (15 pastaba) ir 2008 metais gautos 1,500 tūkst. EUR / 5,179 tūkst. Lt paskolos apyvartinėms lėšoms (13 pastaba) palūkanų normos yra fiksuotos.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2010 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	-	-	-	-	-	-	-	100,195	100,195
Investiciniai vertybiniai popieriai	170	14,870	30,900	10,972	86,669	7,566	-	-	151,147
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	1,232	38,399	16,267	946	-	-	-	-	56,844
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	-	-	-	-	2,025	2,025
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	233	233
Iš viso turto	1,402	53,269	47,167	11,918	86,669	7,566	-	102,453	310,444
Įsipareigojimai ir rezervai									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	148,065	37,509	34,641	45,240	9,316	614	828	-	276,213
Subordinuotos paskolos	-	-	3,789	-	1,381	-	-	-	5,170
Indėliai	23	-	-	276	-	-	-	-	299
Likvidumo palaikymo rezervas	8,705	-	-	-	-	-	-	-	8,705
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	1,155	1,155
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	18,902	18,902
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	156,793	37,509	38,430	45,516	10,697	614	828	20,057	310,444
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(155,391)	15,760	8,737	(33,598)	75,972	6,952	(828)	82,396	-

LCKU palūkanų normos rizika 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	3 - 5 metai	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	30,453	72,790	46,772	29,959	8,131	12,310	4,672	205,087
Įsipareigojimai ir rezervai	136,052	22,899	15,869	3,480	3,074	3,971	19,742	205,087
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(105,599)	49,891	30,903	26,479	5,057	8,339	(15,070)	-

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

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	100,195	100,195
Vertybiniai popieriai	151,147	-	-	151,147
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	54,229	2,615	-	56,844
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	2,025	2,025
Kitas turtas	-	-	233	233
Iš viso turto	205,376	2,615	102,453	310,444
Įsipareigojimai ir rezervai				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	267,768	8,445	-	276,213
Subordinuotos paskolos	1,392	3,778	-	5,170
Indėliai	299	-	-	299
Likvidumo palaikymo rezervas	8,705	-	-	8,705
Kiti įsipareigojimai	-	-	1,155	1,155
Kapitalas ir rezervai	-	-	18,902	18,902
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	278,164	12,223	20,057	310,444
Balansinis skirtumas	(72,788)	(9,608)	82,396	-

2009 m. gruodžio 31 d. LCKU turtas ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Turtas	144,640	55,775	4,672	205,087
Įsipareigojimai ir rezervai	178,959	8,933	17,195	205,087
Balansinis skirtumas	(34,319)	46,842	(12,523)	-

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

Jei 2010 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,5 proc. didesnė palūkanų norma (2009 m. – 0.1 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 336 tūkst. Lt mažesnis (2009 m. 25 tūkst. Lt didesnis). Šį sumažėjimą pagrindė įtakoja padidėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai sumažėtų 86 tūkst. Lt (2009 m. padidėtų 38 tūkst. Lt) dėl sumažėjusio ataskaitinių metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Jei 2010 m. visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams būtų taikoma 0,5 proc. mažesnė palūkanų norma (2009 m. – 0.1 proc.), ataskaitinių metų pelnas būtų 336 tūkst. Lt didesnis (2009 m. 25 tūkst. Lt mažesnis). Šį padidėjimą pagrindė įtakoja sumažėjusios palūkanų sąnaudos iš palūkanas patiriančių įsipareigojimų vienetų. LCKU kapitalas ir rezervai padidėtų 86 tūkst. Lt (2009 m. sumažėtų 38 tūkst. Lt) dėl padidėjusio ataskaitinio metų grynojo pelno ir galimo pardavimo vertybinių popierių perkainavimo rezervo.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. LCKU veikiančios palūkanų normos rizikos pokyčių, galėjusių atsirasti ataskaitų sudarymo dienai, poveikis pelnui ir kapitalui ir rezervams:

	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams	Poveikis pelnui	Poveikis kapitalui ir rezervams
Palūkanų norma padidėja 0,5 proc. / 0.1 proc.	(336)	(86)	25	38
Palūkanų norma sumažėja 0,5 proc. / 0.1 proc.	336	86	(25)	(38)

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

Kapitalo pakankamumas

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

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

Lietuvos bankas, atliekantis LCKU priežiūrą nuo taiko Bazelio II sutartyje ir Europos Sąjungos direktyvose dėl banko kapitalo pakankamumo sistemos nustatytą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodiką. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumą įvertinamos kredito, rinkos, operacinės, valiutos kursų rizikos. Kredito rizikai vertinti LCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas LCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. Nuo 2008 metų LCKU įdiegtas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau VKPVP). Tai papildomi (II pakopos) reikalavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis VKPVP LCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.

LCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis:

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

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2010 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	2010	2009
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	10,284	9,680
Atsargos kapitalas	158	158
Rezervinis kapitalas	1,027	749
Finansinio turto perkainavimo rezervas	(266)	66
Nematerialusis turtas	(450)	(459)
Viso I lygio kapitalas	10,753	10,194
II lygio kapitalas		
Stabilizacijos fondas	6,194	4,660
Subordinuotos paskolos	4,054	4,327
Viso II lygio kapitalas	10,248	8,987
Iš viso kapitalo bazė	21,001	19,181
Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	3,566	5,458
Kapitalo reikalingo pozicijų, užsienio valiutos kurso rizikai padengti poreikis	5,449	6
Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis	643	482
Viso kapitalo poreikis	9,658	5,946
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,74	32,26

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

Pagal Lietuvos banko reikalavimus LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 10 proc. 2010 ir 2009 metais apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį kapitalo bazė dalinama iš kapitalo poreikio sumos ir dauginama iš 10 proc.

LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko Lietuvos banko reikalavimus 2010 ir 2009 metais.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS**

	2010	2009
Palūkanų pajamos:		
už paskolas kredito unijoms	2,198	3,978
už galimo pardavimo vertybinius popierius	1,211	1,644
už laikomus iki termino pabaigos vertybinius popierius	3,170	1,718
už lėšas kredito įstaigose	3,903	1,763
Iš viso palūkanų pajamų	10,482	9,103
Palūkanų išlaidos:		
už kredito unijų indėlius	4,300	3,832
už kredito unijų likvidumo palaikymo rezervo lėšas	131	110
už juridinių asmenų indėlius	28	21
už kredito įstaigų paskolas ir kitas gautas lėšas	427	380
Iš viso palūkanų išlaidų	4,886	4,343
Grynosios palūkanų pajamos	5,596	4,760

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2010	2009
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už pervedimo operacijas	263	434
už operacijas mokėjimo kortelėmis	345	245
už internetinės bankininkystės operacijas	22	13
už įmokų surinkimą ir administravimą	-	20
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	630	712
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	520	354
už pervedimo operacijas	131	130
finansų maklerio įmonių komisiniai	69	30
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	12	31
už įmokų surinkimą ir administravimą	-	20
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	732	565
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(102)	147

3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2010	2009
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	100	508
Kitos pajamos	3	4
Iš viso kitos veiklos pajamų	103	512

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. 2010 m. LCKU nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos, gaunamos iš narių sumokamo tikslinio mokesčio sumažėjo 2010 m. kovo 9 d. įvykusiame LCKU visuotiniame narių susirinkime pajininkams priėmus sprendimą už einamą mėnesį tikslinio mokesčio neskaiciuoti, jeigu uždirbtas LCKU pelnas po numatomų atskaitymų į Stabilizacijos fondą viršija planuotą pamėnesiui pajamų išlaidų sąmatoje.

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

4 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA

	2010	2009
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	9	26
Nuostoliai iš operacijų užsienio valiuta	7	4
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2	22

5 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

	2010	2009
Darbuotojų atlyginimai	1,543	1,351
Socialinis draudimas	463	413
Reklamos ir marketingo išlaidos	419	346
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	325	236
Apmokėjimo už darbą pagal sutartis išlaidos	134	164
Kredito unijų apmokymo	63	111
Patalpų apsauga ir ūkio išlaidos	122	96
Valdymo organų narių apmokymų išlaidos	117	8
Teisinės ir audito paslaugos	109	87
Mokesčiai ir draudimas	100	15
Mokėjimo kortelių išlaidos	79	35
Reprezentacinės išlaidos	42	34
Tantjemos	29	31
Kanceliarinės prekės	20	20
Internetinės bankininkystės išlaidos	10	8
Darbuotojų apmokymų išlaidos	9	29
Kitos išlaidos	224	168
Iš viso	3,808	3,152

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2010	2009
Einamųjų metų pelno mokestis	265	348
Atidėtas pelno mokestis	(1)	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	264	348

Pelnas prieš apmokestinimą	1,769	1,303
Pelno mokestis taikant 15 proc. tarifą (2009: 20 proc.)	265	261
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	57	112
Neapmokestinamosios pajamos	(58)	(25)
Pelno mokesčio sąnaudos	264	348

Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas

Likutis metų pradžioje	(5)	219
Atidėtas mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas (9 pastaba))	59	(224)
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	1	-
Likutis metų pabaigoje	55	(5)

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)

	Vertybinių popierių vertė	Sukauptos sąnaudos	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	212	7	219
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	-	-
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(224)	-	(224)
2009 m. gruodžio 31 d.	(12)	7	(5)
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) straipsnyje	-	1	1
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	59	-	59
2010 m. gruodžio 31 d.	47	8	55

7 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Pinigus ir lėšas Centriniame banke sudaro kasa, kurioje 2010 m. gruodžio 31 dieną LCKU laikė 4 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 dieną – 1 tūkst. Lt) ir korespondentinė sąskaita centriniame banke, kurioje 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU laikė 100,191 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. – 2,393 tūkst. litų). LCKU neprivalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomųjų atsargų. Palūkanos už korespondentinę sąskaitą Lietuvos banke nemokamos.

8 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ

	2010	2009
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	708	9,870
Terminuoti indėliai bankuose	25,869	88,703
Paskolos kredito unijoms	30,267	46,127
Kredito unijų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(222)
Iš viso	56,844	144,478

2010 m. gruodžio 31 dieną iš Stabilizacijos fondo lėšų kredito unijoms buvo suteikta 1,527 tūkst. litų paskolų (2009 m. gruodžio 31 d. – 956 tūkst. litų)

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2010 m. svyravo nuo 0% iki 2.80% (2009 m. – nuo 0% iki 2.91%), apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2010 m. svyravo nuo 2,5% iki 11.3% (2009 m. – nuo 4.50% iki 11.00%), apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius bankuose 2010 m. svyravo nuo 1,6 % iki 9,10 % (2009 m. – nuo 1,6 % iki 8 %).

9 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2010	2009
Galimo pardavimo vertybiniai popieriai	33,752	20,466
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	117,395	35,471
Iš viso	151,147	55,937

Galimo pardavimo sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	2010	2009
Lietuvos Respublikos obligacijos (tarptautinės agentūros Fitch suteiktas BBB reitingas)	21,695	20,466
Vengrijos Respublikos obligacijos (tarptautinės agentūros Fitch suteiktas BBB reitingas)	12,057	-
Iš viso	33,752	20,466

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

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo sudaro šių valstybių skolos vertybiniai popieriai:

	2010	2009
Lietuvos Respublikos obligacijos (tarptautinės agentūros Fitch suteiktas BBB reitingas)	106,674	35,471
Graikijos Respublikos obligacijos (tarptautinės agentūros Standard&Poor's suteiktas BB+ reitingas)	10,721	-
Iš viso	117,395	35,471

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo 1,78% iki 10,70% (2009 m. - nuo 3,25% iki 10,70%) ir yra nekintamos. 2010 m. gruodžio 31 d. 15,802 tūkst. litų vertės iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių (2009 m. – 11.860 tūkst. litų) yra įkeisti už suteiktą 10,000 tūkst. litų kredito limitą (2009 m. – 7,000 tūkst. lt). Įkeitimo termino pabaiga – 2011 m. balandžio 15 d. 2010 m. gruodžio 31 d. kredito limitas panaudotas nebuvo (2009 m. gruodžio 31 d. panaudotas taip pat nebuvo). Galimo pardavimo skolos vertybiniai popieriai neįkeisti (2009 m. neįkeisti).

Per 2010 ir 2009 finansinius metus LCKU finansinio turto neperklasifikavo.

10 PASTABA MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS

	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Pastatai	Baldai	Lengvieji automobiliai	Iš viso
2009 m. sausio 1 d						
Įsigijimo vertė	470	53	972	39	192	1,726
Sukauptas nusidėvėjimas	(317)	(18)	(50)	(7)	(51)	(443)
Likutinė vertė	153	35	922	32	141	1,283
2009 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	153	35	922	32	141	1,283
Įsigijimai	66	7	464	5	-	542
Nusidėvėjimas	(100)	(12)	(41)	(7)	(32)	(192)
Likutinė vertė	119	30	1,345	30	109	1,633
2009 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	536	60	1,436	44	192	2,268
Sukauptas nusidėvėjimas	(417)	(30)	(91)	(14)	(83)	(635)
Likutinė vertė	119	30	1,345	30	109	1,633
2010 ataskaitiniai metai						
Likutinė vertė	119	30	1,345	30	109	1,633
Įsigijimai	9	-	102	-	-	111
Nusidėvėjimas	(65)	(10)	(53)	(7)	(32)	(167)
Pardavimas	-	(2)	-	-	-	(2)
Likutinė vertė	63	18	1,394	23	77	1,575
2010 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	545	58	1,538	44	192	2,377
Sukauptas nusidėvėjimas	(482)	(40)	(144)	(21)	(115)	(802)
Likutinė vertė	63	18	1,394	23	77	1,575

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

11 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Licenzijos	Iš viso
2009 m. sausio 1 d				
Įsigijimo vertė	1,194	-	110	1,304
Sukauptas nusidėvėjimas	(235)	-	(55)	(290)
Likutinė vertė	959	-	55	1,014
2009 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	959	-	55	1,014
Įsigijimai	11	144	-	155
Nurašymai	(297)	-	-	(297)
Amortizacija	(376)	-	(37)	(413)
Likutinė vertė	297	144	18	459
2009 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	611	144	110	865
Sukauptas nusidėvėjimas	(314)	-	(92)	(406)
Likutinė vertė	297	144	18	459
2010 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	297	144	18	459
Įsigijimai	9	200	-	209
Amortizacija	(200)	-	(18)	(218)
Likutinė vertė	106	344	-	450
2010 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	620	344	110	1074
Sukauptas nusidėvėjimas	(514)	-	(110)	(624)
Likutinė vertė	106	344	-	450

LCKU kuriama kredito unijų kompiuterinė programa i-KUBAS, kurios programinius darbus planuojama pabaigti 2012 metais. Per 2010 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, sumoje 200 tūkst. Lt priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2009 m. – 144 tūkst. Lt)

12 PASTABA KITAS TURTAS

	2010	2009
Trumpalaikis turtas	88	81
Kitos gautinos sumos	57	37
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	33	47
Atidėtas pelno mokestis (6 pastaba)	55	-
Gautinas PVM	-	21
Iš viso	233	186

13 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FONDAMS

	2010	2009
Kredito unijų lėšos:		
terminuotieji indėliai	146,067	85,428
indėliai iki pareikalavimo	121,701	85,415
Gautos paskolos	5,144	5,137
Paskolos iš fondų	3,301	-
Iš viso	276,213	175,980

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

Palūkanų normos už kredito unijų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0,5% iki 10,0% (2009 m. - nuo 2,0% iki 10,0 %), už indėlius iki pareikalavimo nuo 1,0% iki 0,25 % (2009 m. nuo 1,5% iki 1%), paskolos iš kredito įstaigų gautos be užtikrinimo priemonių, gražinimo terminai – 2016 m., palūkanų norma – 6 mėn. EURIBOR ir 1,25 % marža.

2010 m. LCKU atstovaudama kredito unijų koncorciumą su UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA) pasirašė sutartį dėl verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo. Pagal šią programą 2010 m. gauta 3,285 tūkst. Lt. ir 2010 m. gruodžio 31 d. sukaupta 16 tūkst. Lt palūkanų.

14 PASTABA INDĒLIAI

	2010	2009
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	23	30
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	276	276
Iš viso	299	306

Palūkanų normos už juridinių asmenų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 2,0% iki 10,0% (2009 m. - nuo 2,0% iki 10,0%), už indėlius iki pareikalavimo 0,25% (2009 m. – nuo 1% iki 1,5%).

15 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

	Palūkanų norma (%)	2010	2009
400 tūkst. EUR / 1,381 tūkst. Lt, fiksuota palūkanų norma, gražinama 2012 m.	6.3	1,392	1,392
500 tūkst. EUR / 1,726 tūkst. Lt, kintama palūkanų norma, gražinama 2016 m.	6 mėn.EURIBOR+2.5	1,726	1,726
600 tūkst. EUR / 2,071 tūkst.Lt, kintama palūkanų norma, gražinama 2017 m.	6 mėn.EURIBOR+3.5; 6 mėn. EURIBOR svyravimas apdraustas pasirenkant koridorių tarp 2.5 ir 3.5 proc.	2,052	2,070
Iš viso		5,170	5,188

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

16 PASTABA LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS

	2010	2009
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	6,418	5,732
Padidėjimas per metus	2,287	686
Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje	8,705	6,418

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 2010 m. 1% (2009 m. - 1%) , kurios sudaro Likvidumo palaikymo rezervą. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 1,5% dydžio metinės palūkanos (2009 metais nuo 2,5 % iki 1,5 %).

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.

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

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

17 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2010	2009
Finansiniai įsipareigojimai:	557	198
Surinkti mokėtini mokesčiai	423	183
Kiti įsipareigojimai	134	15
Nefinansiniai įsipareigojimai:	557	198
Sukauptas atostogų rezervas	223	186
Ateinančio laikotarpio pajamos (subsidijos)	73	215
Sukauptos sąnaudos	109	154
Mokėtinas PVM	100	-
Atidėti pelno mokesčio įsipareigojimai (6 pastaba)	-	5
Iš viso	1,062	758

Surinktus mokėtinus mokesčius sudaro iš kredito unijų surinktos lėšos komunalinių ir kitų paslaugų tiekėjams. Ateinančio laikotarpio pajamas (subsidijas) sudaro Atviros Lietuvos Fondo suteikta subsidija kompiuterinėms sistemoms įsigyti. Subsidija panaudojama per kompiuterinių sistemų ir programų naudingo tarnavimo laikotarpius. Per 2010 m. priskaičiuota 141 tūkst. Lt (2009 m. – 138 tūkst. Lt) subsidijos amortizacijos suma yra sumažintos ataskaitinio laikotarpio nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos.

18 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI

Pagrindiniai ir papildomi pajai

LCKU pajinį kapitalą sudaro 10,284 tūkst. litų (2009 m. – 9,680 tūkst. Lt). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 1 tūkst. litų. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas.

Pagrindinis skirtumas tarp pagrindinių ir papildomų pajų yra balsavimo teisė. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. 2010 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 61 (2009 m. gruodžio 31 d. – 62), per 2010 vieną pagrindinį pajų išpirko LR Vyriausybė. 2010 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 10,223 (2009 m. gruodžio 31 d. – 9,618), per 2010 m. unijos įnešė 605 papildomų pajų.

LCKU pajininkas, norintis pasitraukti iš Centrinės unijos, privalo pateikti prašymą Centrinės unijos valdybai. Centrinės unijos valdyba, vadovaudamasi LCKU įstatymu ir įstatais, turi teisę priimti dvejopo pobūdžio sprendimus: patenkinti nario prašymą dėl išstojimo; arba netenkinti tokio prašymo. Pirmuoju atveju Centrinė unija, vadovaudamasi teisę atsiskaityti su išstojančiu nariu per 12 mėnesių nuo narystės pasibaigimo dienos. Atsiskaitymo terminas priklausytų nuo aplinkybių, galinčių turėti įtakos Centrinės unijos stabilumui ir patikimumui, bet ir nuo išmokamos sumo ir nuo to ar atsirastų kitas LCKU pajininkas, kuris galėtų perimti išstojančios kredito unijos pajines įmokas. Be to, termino parinkimas priklausytų nuo finansinių paskaičiavimų ir laikotarpio, per kurį bus kaupiamas ir atstatytas pajinis kapitalas, kuris bus išmokėtas išstojančiai kredito unijai. Antruoju atveju, Centrinės unijos valdyba turi teisę netenkinti tokio nario prašymo bei neišmokėti pajinių įmokų. Centrinė unijos valdybai priėmus sprendimą išmokėti pajines įmokas, jos išperkamos nominaline verte – t.y. 1 tūkst. Lt.

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.

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

Rezervinis kapitalas

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

Stabilizacijos fondas

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

Įnašus į Stabilizacijos fondą moka kredito unijos. Kredito unijų privalomo metinio įnašo į Stabilizacijos fondą procentinį dydį nustato visuotinis narių susirinkimas. 2010 m. į stabilizacijos fondą kredito unijos mokėjo 0.15% (2009 m. - 0.10%) nuo kredito unijų indėlių vertės, unijoms, gavusioms negražintinas išmokas iš fondo, įmokos padidinamos 100%. Įnašai į Stabilizacijos fondą kredito unijoms negražinami. Visuotinio narių susirinkimo sprendimu į stabilizacijos fondą pervesta 677 tūkst. Lt pervesta skirstant 2009 metų pelną, 154 tūkst. Lt pervesta skirstant 2008 metų pelną.

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 arba sutrinka kredito unijos mokumas. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo ir jo formos kredito unijų sutrikusiam mokumui atkurti priima Stabilizacijos fondo komisija, gavusi ir įvertinusi Centrinės unijos valdybos pateiktas išvadas ir pasiūlymus. Sprendimą dėl lėšų skyrimo unijos mokumui atkurti ir lėšų skyrimo būdo Stabilizacijos fondo komisija priima įsitikinusi, kad fondo lėšų panaudojimas gali atkurti sutrikusį kredito unijos mokumą ir atsižvelgiant į numatomus kredito unijos mokumo atkūrimo terminus. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo būdo kiekvienu atskiru atveju priima Stabilizacijos fondo komisija atsižvelgiant į nustatytus kriterijus.

2010 metais iš stabilizacijos fondo lėšų buvo suteikta subordinuotų paskolų sumoje 571 tūkst. Lt (2009 m. – 956 tūkst. Lt) ir negražintinai išmokėta 286 tūkst. Lt. 2010 m. gruodžio 31 d. LCKU neturi įsipareigojimų suteikti papildomų negražintinų išmokų.

19 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, Asociacija Lietuvos kredito unijos, 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 2010 metais (3 vadovams) buvo priskaičiuota 358 tūkst. litų atlyginimų (2009 metais – 301 tūkst. Litų, 2 vadovams):

	2010	2009
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	358	301
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	95	72
Iš viso:	453	373
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	358	301
Likę įsipareigojimų vadovybei	95	72

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

Informacija apie operacijas su susijusiomis šalimis pateikta šiose finansinių ataskaitų 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
- 8 pastaboje – apie suteiktas paskolas;
- 13 ir 14 pastabose – apie priimtus indėlius;
- 16 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;
- 18 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

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

	2010	2009
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	(36,655)	(152,290)
Susijusių šalių – kredito unijų grąžintos paskolos	52,398	187,856
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	478,611	312,046
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti terminuoti indėliai	(418,467)	(242,184)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	1,736,386	1,518,552
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(1,716,145)	(1,508,351)
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	2,475	1,006
Susijusioms šalims – kredito unijoms grąžinti indėliai iš likvidumo rezervo	(319)	(431)
Iš susijusių šalių – ne kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	361	628
Susijusioms šalims – ne kredito unijoms grąžinti indėliai iki pareikalavimo	(369)	(611)

2009 m. LCKU savo pajininkams išmokėjo 308 tūkst. Lt, vienam pagrindiniam pajui teko 4,968 Lt.

20 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

21 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. 2010 m. gruodžio mėn. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 146 tūkst. Lt.