



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2019 M. IV KETVIRČIO
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2019 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	2 277	18 853
Palūkanų išlaidos	(380)	(3 969)
Grynosios palūkanų pajamos	1 897	14 884
Paslaugų ir komisinių pajamos	524	1 268
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(482)	(857)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	42	411
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	552	577
Kitos pajamos	1 429	830
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(111)	(200)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(1 652)	(9 160)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(224)	(908)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 027)	(4 413)
Pelnas prieš apmokestinimą	906	2 021
Pelno mokesčio sąnaudos	(163)	(580)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	743	1 441
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	102	78
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(15)	(12)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	87	66
Bendrųjų pajamų iš viso	830	1 507

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, jos likviduojama dukterinė įmonė UAB „Lirosa“, 48 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2019 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	11 073	13 392
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	28 393	5 265
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	25 310	348 352
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	21 849	24 501
- laikomi gauti srautus	36 139	46 674
Ilgalaikis materialusis turtas	600	7 217
Ilgalaikis investicinis turtas	-	4 509
Nematerialusis turtas	403	482
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	310	555
Kitas turtas	670	1 539
Iš viso turto	124 747	452 486
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	104 118	11 526
Kitų asmenų indėliai	115	399 082
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	2
Likvidumo palaikymo rezervas	3 814	-
Atidėjiniai	55	223
Kiti įsipareigojimai	601	2 274
Iš viso įsipareigojimų	108 703	413 107
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	49	4 294
Papildomi pajai	16 364	36 255
Atsargos kapitalas	-	334
Finansinio turto perkainojimo rezervas	359	372
Kiti rezervai	-	4 332
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	(1 471)	(7 649)
Einamųjų metų rezultatas	743	1 441
Iš viso kapitalo ir rezervų	16 044	39 379
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	124 747	452 486

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, jos likviduojama dukterinė įmonė UAB „Lirosa“, 48 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2019 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2019 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinė kredito unija ir Grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA		GRUPĖ	
	Rodiklio normatyvas	Rodiklis	Rodiklio normatyvas	Rodiklis
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas ¹	11,55%	32,57%	9,09%	15,02%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	14,25%	32,57%	10,99%	15,02%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	17,85%	32,57%	13,49%	15,02%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	-	-	100%	536,39%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³ 100% ⁴	20,95% -	25% ² 100% ³	10,89% -

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,60%	0,32%
Vidutinė nuosavybės grąža	4,63%	3,66%

Kita informacija

Per 2019 m. IV ketvirtį Lietuvos centrinei kredito unijai ir Grupei naujų poveikio priemonių nebuvo pritaikyta ar atšaukta.

2019 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 5 765 tūkst. eurų vertės vertybinių popierių portfelį, kuris buvo įkeistas Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU šiais metais pradėjo aktyviai dalyvauti ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo pateiktas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Eurosistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines VP sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu VP yra saugomi užsienio depozitoriumuose.

2019 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 415 tūkst. eurų ir 10 862 tūkst. eurų.

¹ Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2019 m. gruodžio 5 d. nutarimu Nr. 03-220 nustatė naujus LCKU ir grupei taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. Kartu su naujais reikalavimais taip pat rekomenduota LCKU ir Grupei turėti po papildomą 0,5 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį.

² Kadangi Lietuvos centrinė kredito unija ir jos narės kredito unijos yra sukūrusios KPR Nr. 575/2013 Reglamento 113 str. 7 dalies sąlygas atitinkančią institucinę užtikrinimo sistemą, Lietuvos banko sprendimu Lietuvos centrinei kredito unijai individualiai netaikomi KPR Nr. 575/2013 Reglamento VI dalies reikalavimai.

³ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo ne įstaigoms

⁴ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo įstaigoms