



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

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



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2019 m. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	1 639	13 440
Palūkanų išlaidos	(281)	(2 960)
Grynosios palūkanų pajamos	1 358	10 480
Paslaugų ir komisinių pajamos	389	897
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(362)	(547)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	27	350
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	145	168
Kitos pajamos	996	707
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(133)	(310)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(1 178)	(6 547)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(154)	(705)
Kitos veiklos sąnaudos	(622)	(3 339)
Pelnas prieš apmokestinimą	439	804
Pelno mokesčio sąnaudos	(6)	(16)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	433	788
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	256	239
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(38)	(36)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	218	203
Bendrųjų pajamų iš viso	651	991

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, jos 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. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	2 668	5 414
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	32 183	6 715
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	21 214	333 939
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	26 205	29 595
- laikomi gauti srautus	37 653	48 110
Investicijos į patrunuojamųjų įmonių akcijas	20	-
Ilgalaikis materialusis turtas	569	6 700
Ilgalaikis investicinis turtas	-	4 426
Nematerialusis turtas	331	413
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	407	902
Kitas turtas	839	1 731
Iš viso turto	122 089	437 945
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	101 843	20 499
Kitų asmenų indėliai	240	376 878
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	7	7
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	3
Likvidumo palaikymo rezervas	3 726	-
Atidėjiniai	18	219
Kiti įsipareigojimai	391	1 958
Iš viso įsipareigojimų	106 225	399 564
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	49	4 270
Papildomi pajai	16 364	35 799
Atsargos kapitalas	-	333
Finansinio turto perkainojimo rezervas	489	509
Kiti rezervai	-	4 331
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	(1 471)	(7 649)
Einamųjų metų rezultatas	433	788
Iš viso kapitalo ir rezervų	15 864	38 381
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	122 089	437 945

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, jos 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. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2019 m. rugsėjo 30 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	14,92%	33,23%	7,98%	15,05%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas	16,42%	33,23%	9,48%	15,05%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas	18,42%	33,23%	11,48%	15,05%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ¹	-	-	100%	497,02%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ² 100% ³	18,72% -	25% ² 100% ³	8,03% -

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,45%	0,25%
Vidutinė nuosavybės grąža	3,70%	2,82%

Kita informacija

Per 2019 m. III ketvirtį Vilniaus kredito unijai buvo pritaikyta poveikio priemonė - paskirtas laikinas administratorius iki 2020 m. kovo 31 d. už tam tikrus kredito unijų ir finansų įstaigų įstatymo nuostatų nevykdymus bei tam tikrų Lietuvos banko patvirtintų nuostatų punktų nesilaikymą. Vilniaus kredito unija savo tolesnėje veikloje siekia užtikrinti, kad įstatymų ir nuostatų nevykdymo būtų išvengta.

2019 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 14 380 tūkst. eurų vertės vertybinių popierių portfelį, kuris buvo įkeistas Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU 2019 metais aktyviai dalyvauja ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo pateiktas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Euro sistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines vertybinių popierių sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose.

2019 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 5 918 tūkst. eurų ir 17 743 tūkst. eurų.

¹ 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 netaikoma KPR Nr. 575/2013 Reglamento VI dalies reikalavimai.

² Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo ne įstaigoms

³ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo įstaigoms