



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2021 M.
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	4 110	27 439
Palūkanų išlaidos	(805)	(5 504)
Grynosios palūkanų pajamos	3 305	21 935
Paslaugų ir komisinių pajamos	537	1 379
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(758)	(1 103)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(221)	276
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	354	438
Kitos pajamos	2 061	2 569
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(378)	(1 066)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(2 409)	(12 920)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(299)	(764)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 052)	(5 374)
Pelnas prieš apmokestinimą	1 361	5 094
Pelno mokesčio sąnaudos	(146)	(438)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 215	4 656
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(185)	(185)
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	28	28
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(157)	(157)
Bendrųjų pajamų iš viso	1058	4 499

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 45 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	47 649	50 100
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	53 609	9 446
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	44 822	491 855
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikrąja verte	46 173	46 715
- laikomi gauti srautus	36 916	40 876
Ilgalaikis materialusis turtas	1 183	6 238
Investicinis turtas	-	5 604
Nematerialusis turtas	377	520
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	221	945
Kitas turtas	710	283
Iš viso turto	231 660	652 582
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	202 164	34 254
Subordinuotos paskolos	3 020	3 221
Kitų asmenų indėliai	40	558 619
Likvidumo palaikymo rezervas	5 169	-
Atidėjiniai	41	332
Kiti įsipareigojimai	711	3 776
Iš viso įsipareigojimų	211 145	600 202
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	49	4 359
Papildomi pajai	19 117	42 068
Atsargos kapitalas	-	242
Finansinio turto perkainojimo rezervas	125	127
Kiti rezervai	9	8 098
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(7 170)
Einamųjų metų rezultatas	1 215	4 656
Iš viso kapitalo ir rezervų	20 515	52 380
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	231 660	652 582

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 45 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



Finansinė informacija 2021 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2021 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	8,50%	23,11%	7,70%	14,18%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	10,50%	23,11%	9,50%	14,18%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	13,20%	26,96%	11,80%	15,12%
Svertas	3%	7,62%	3%	6,63%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	-	-	100%	343,86%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	-	-	100%	141%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	20,62%	25% ³	10,70%
	100% ⁴	19,82%	100% ⁴	7,96%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,56%	0,76%
Vidutinė nuosavybės grąža	6,42%	9,57%

Kita informacija

Per 2021 m. IV ketvirtį Lietuvos centrinei kredito unijai ir Grupei naujų poveikio priemonių nebuvo pritaikyta ar atšaukta.

2021 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 13 297 tūkst. eurų. Iš jų 11 041 tūkst. eurų sudarė vertybinių popierių portfelis, kuris buvo įkeistas Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU aktyviai dalyvauja ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo pateiktas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Eurosystemos 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. Likusią suvaržytą sumą sudarė 2 256 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2021 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1080 tūkst. eurų ir 9 334 tūkst. eurų.

¹ Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2020 m. gruodžio 17 d. nutarimu Nr. 03-185 nustatė LCKU ir grupei taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. 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