



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2022 M. I KETVIRČIO
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



Finansinė informacija 2022 m. kovo 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	1 109	7 470
Palūkanų išlaidos	(256)	(1 483)
Grynosios palūkanų pajamos	853	5 987
Paslaugų ir komisinių pajamos	131	378
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(186)	(263)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(55)	115
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	(5)	63
Kitos pajamos	466	445
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	-	(185)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(571)	(3 233)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(75)	(323)
Kitos veiklos sąnaudos	(301)	(1 472)
Pelnas prieš apmokestinimą	312	1 397
Pelno mokesčio sąnaudos	(47)	(89)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	265	1 308
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(915)	(917)
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	137	138
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(778)	(779)
Bendrųjų pajamų iš viso	(513)	529

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 44 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	15 143	16 717
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	63 070	10 201
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	48 585	513 971
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikrąja verte	41 987	42 023
- laikomi gauti srautus	43 922	47 899
Ilgalaikis materialusis turtas	1 164	7 487
Investicinis turtas	-	3 733
Nematerialusis turtas	384	522
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	321	-
Kitas turtas	613	1 490
Iš viso turto	215 189	644 043
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	185 887	60 188
Subordinuotos paskolos	3 014	3 215
Kitų asmenų indėliai	12	522 431
Likvidumo palaikymo rezervas	5 552	-
Atidėjiniai	82	415
Kiti įsipareigojimai	681	4 372
Iš viso įsipareigojimų	195 228	590 621
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	49	4 368
Papildomi pajai	19 117	42 605
Atsargos kapitalas	-	229
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(690)	(688)
Kiti rezervai	9	10 027
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas pelnas	1 211	(4 427)
Einamųjų metų rezultatas	265	1 308
Iš viso kapitalo ir rezervų	19 961	53 422
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	215 189	644 043

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 44 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2022 m. kovo 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%	23,14%	7,70%	15,29%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	10,50%	23,14%	9,50%	15,29%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	12,9%	26,84%	11,84%	16,30%
Svertas	3%	11,60%	3%	7,53%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	-	-	100%	290,44%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	-	-	100%	141%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	19,69%	25% ³	9,36%
	100% ⁴	18,59%	100% ⁴	7,04%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto graža	0,47%	0,81%
Vidutinė nuosavybės graža	5,24%	9,89%

Kita informacija

Per 2022 m. I ketvirtį Lietuvos centrinei kredito unijai ir Grupei naujų poveikio priemonių nebuvo pritaikyta ar atšaukta.

2022 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 13 198 tūkst. eurų. Iš jų 11 561 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 Euro sistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines vertybinių popierių sąskaitas Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 1 637 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2022 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1 065 tūkst. eurų ir 9 322 tūkst. eurų.

¹ Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2022 m. sausio 6 d. nutarimu Nr. 03-2 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