



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2022 M. II ketvirčio
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	2 386	15 672
Palūkanų išlaidos	(514)	(3 028)
Grynosios palūkanų pajamos	1 872	12 644
Paslaugų ir komisinių pajamos	277	703
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(387)	(496)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(110)	207
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	128	227
Kitos pajamos	1 000	739
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(33)	(439)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(1 265)	(6 701)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(157)	(675)
Kitos veiklos sąnaudos	(604)	(2 942)
Pelnas prieš apmokestinimą	831	3 060
Pelno mokesčio sąnaudos	(117)	(236)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	714	2 824
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(1 644)	(1 668)
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	247	250
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(1 397)	(1 418)
Bendrųjų pajamų iš viso	(683)	1 406

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	19 682	21 845
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	79 707	9 161
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	48 592	541 278
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikrąja verte	40 158	41 181
- laikomi gauti srautus	42 030	44 657
Ilgalaikis materialusis turtas	1 141	7 568
Investicinis turtas	-	3 168
Nematerialusis turtas	335	472
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	431	1 158
Kitas turtas	830	1 400
Iš viso turto	232 906	671 888
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	202 761	82 471
Subordinuotos paskolos	3 022	3 283
Kitų asmenų indėliai	16	527 830
Likvidumo palaikymo rezervas	5 464	-
Atidėjiniai	107	469
Kiti įsipareigojimai	791	3 748
Iš viso įsipareigojimų	212 161	617 801
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	49	4 326
Papildomi pajai	20 072	42 372
Atsargos kapitalas	-	214
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 310)	(1 326)
Kiti rezervai	1 220	12 785
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(7 108)
Einamųjų metų rezultatas	714	2 824
Iš viso kapitalo ir rezervų	20 745	54 087
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	232 906	671 888

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. birželio 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 ¹	8,50%	23,06%	7,70%	14,14%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	10,50%	23,06%	9,50%	14,14%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	12,9%	26,72%	11,84%	15,12%
Svertas	3%	11,45%	3%	6,85%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	61,55%	100%	181,92%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	88%	100%	135%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	19,35%	25% ³	9,83%
	100% ⁴	19,35%	100% ⁴	7,96%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,31%	0,43%
Vidutinė nuosavybės grąža	3,46%	5,31%

Kita informacija

2022 06 13 buvo gautas naujas LB sprendimas *Dėl leidimo Lietuvos centrinei kredito unijai netaikyti kai kurių 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir tarybos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 reikalavimų redakcija*, pagal kurį nustatomos privalomos minimalios padengimo likvidžiuoju turtu bei grynojo pastovaus finansavimo rodiklių ribos (50 proc.).

2022 m. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 34 795 tūkst. eurų. Iš jų 31 883 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 2 912 tūkst. Eurų vertės lešos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2022 m. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1 069 tūkst. eurų ir 9 712 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 2022 06 13 nustatyta, kad Lietuvos centrinei kredito unijai individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. visų sandorių grynojo pastovaus finansavimo rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428 b straipsnyje bei ne mažesnis kaip 50 proc. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 412 straipsnyje.

³ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo ne įstaigoms

⁴ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo įstaigoms