



**LIETUVOS CENTRINĖ  
KREDITO UNIJA**

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



# LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

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

## BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	5 669	35 385
Palūkanų išlaidos	(1 087)	(6 662)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>4 582</b>	<b>28 723</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	597	1 539
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(944)	(1 290)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>(347)</b>	<b>249</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	433	597
Kitos pajamos	2 402	2 328
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(593)	(1 869)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(2 933)	(14 677)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(294)	(1 765)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 367)	(6 864)
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>1 883</b>	<b>6 722</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	(245)	(930)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 638</b>	<b>5 792</b>
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(2 137)	(2 194)
Atidėtasis pelno mokesčio, susijęs su finansinio turto perkainojimu	321	329
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokesčių	(1 816)	(1 865)
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>(178)</b>	<b>3 927</b>

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



# LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

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

## FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
<b>TURTAS</b>		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	25 437	27 820
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	70 332	6 644
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	60 845	639 343
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	37 802	40 527
- laikomi gauti srautus	54 537	61 183
Ilgalaikis materialusis turtas	1 105	7 821
Investicinis turtas	-	4 178
Nematerialusis turtas	367	618
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	332	1 041
Kitas turtas	612	2 920
<b>Iš viso turto</b>	<b>251 369</b>	<b>792 095</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	216 312	67 005
Subordinuotos paskolos	3 936	5 348
Kitų asmenų indėliai	76	650 237
Likvidumo palaikymo rezervas	6 324	-
Atidėjiniai	90	508
Kiti įsipareigojimai	1 845	6 392
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>228 583</b>	<b>729 490</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>		
Pagrindiniai pajai	46	4 357
Papildomi pajai	21 609	49 475
Atsargos kapitalas	-	222
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 727)	(1 774)
Kiti rezervai	1 220	13 800
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(9 267)
Einamųjų metų rezultatas	1 638	5 792
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>	<b>22 786</b>	<b>62 605</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>251 369</b>	<b>792 095</b>

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



## Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2022 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 <sup>1</sup>	8,50%	19,97%	8,27%	12,85%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas <sup>1</sup>	10,50%	19,97%	10,02%	12,85%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas <sup>1</sup>	12,90%	24,00%	12,35%	14,14%
Svertas	3%	10,04%	3%	6,50%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas <sup>2</sup>	50%	87,58%	100%	261,00%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis <sup>2</sup>	50%	97%	100%	138%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% <sup>3</sup>	21,99%	25% <sup>3</sup>	17,43%
	100% <sup>4</sup>	32,30%	100% <sup>4</sup>	6,91%

## Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,68%	0,80%
Vidutinė nuosavybės grąža	7,57%	10,08%

## 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. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 17 746 tūkst. eurų. Iš jų 11 562 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 Eurosistemos 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 6 183 tūkst. Eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemonės.

2022 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1 649 tūkst. eurų ir 13 499 tūkst. eurų.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo ne įstaigoms

<sup>4</sup> Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo įstaigoms