



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2023 M. I ketvirčio
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2023 m. kovo 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

| | LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA | GRUPĖ |
|---|------------------------------------|---------------|
| Palūkanų pajamos | 1 966 | 12 537 |
| Palūkanų išlaidos | (330) | (2 416) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 1 636 | 10 121 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 171 | 362 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (206) | (319) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | (35) | 43 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta | 28 | 55 |
| Kitos pajamos | 595 | 434 |
| Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas | (53) | (530) |
| Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos | (730) | (4 012) |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija | (61) | (92) |
| Kitos veiklos sąnaudos | (335) | (2 401) |
| Pelnas prieš apmokestinimą | 1 045 | 3 618 |
| Pelno mokesčio sąnaudos | (146) | (207) |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | 899 | 3 411 |
| Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais: | | |
| Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas | 242 | 207 |
| Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu | (36) | (31) |
| Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį | 206 | 176 |
| Bendrųjų pajamų iš viso | 1 105 | 3 587 |

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 2023 m. kovo 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

| | LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA | GRUPĖ |
|--|------------------------------------|----------------|
| TURTAS | | |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 11 880 | 14 089 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų | 69 961 | 4 020 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų | 60 992 | 649 298 |
| Vertybiniai popieriai | | |
| - vertinami tikraja verte | 37 961 | 43 414 |
| - laikomi gauti srautus | 55 067 | 66 628 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 1 106 | 7 748 |
| Investicinis turtas | - | 3 570 |
| Nematerialusis turtas | 376 | 606 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 294 | 984 |
| Kitas turtas | 668 | 2 491 |
| Iš viso turto | 238 305 | 792 848 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams | 202 099 | 60 604 |
| Subordinuotos paskolos | 3 940 | 5 347 |
| Kitų asmenų indėliai | 30 | 653 989 |
| Likvidumo palaikymo rezervas | 6 693 | - |
| Atidėjiniai | 130 | 520 |
| Kiti įsipareigojimai | 1 520 | 5 865 |
| Iš viso įsipareigojimų | 214 412 | 726 324 |
| KAPITALAS IR REZERVAI | | |
| Pagrindiniai pajai | 46 | 4 348 |
| Papildomi pajai | 21 610 | 49 983 |
| Atsargos kapitalas | - | 166 |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas | (1 521) | (1 598) |
| Kiti rezervai | 1 220 | 16 416 |
| Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai | 1 639 | (6 202) |
| Einamųjų metų rezultatas | 899 | 3 411 |
| Iš viso kapitalo ir rezervų | 23 893 | 66 524 |
| Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų | 238 305 | 792 848 |

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 2023 m. kovo 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2023 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 | 8,52% | 22,15% | 8,42% | 14,18% |
| Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹ | 10,53% | 22,15% | 10,22% | 14,18% |
| Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹ | 13,21% | 26,09% | 12,62% | 15,45% |
| Svertas | 3% | 11,97% | 3% | 7,35% |
| Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ² | 50% | 82,79% | 100% | 255,37% |
| Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ² | 50% | 93% | 100% | 137% |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) | 25% ³ | 19,24% | 25% ³ | 14,24% |
| | 100% ⁴ | 30,72% | 100% ⁴ | 6,16% |

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

| | LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA | GRUPĖ |
|---------------------------|---------------------------------|--------|
| Vidutinė turto grąža | 1,47% | 1,72% |
| Vidutinė nuosavybės grąža | 15,40% | 21,16% |

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.).

2023 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 14 192 tūkst. eurų. Iš jų 11 633 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 korespondentes vertybinių popierių sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentines centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 2 559 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2023 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1 661 tūkst. eurų ir 13 775 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