



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

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



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2023 m. birželio 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	4 219	26 686
Palūkanų išlaidos	(968)	(5 349)
Grynosios palūkanų pajamos	3 251	21 337
Paslaugų ir komisinių pajamos	361	729
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(448)	(704)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(87)	25
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	214	213
Kitos pajamos	1 225	635
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(235)	(994)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(1 622)	(8 520)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(126)	(537)
Kitos veiklos sąnaudos	(817)	(4 692)
Pelnas prieš apmokestinimą	1 803	7 467
Pelno mokesčio sąnaudos	(202)	(267)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 601	7 200
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	360	326
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(54)	(49)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	306	277
Bendrųjų pajamų iš viso	1 907	7 477

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. birželio 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	12 724	14 984
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	80 971	3 378
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	63 845	678 229
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	33 230	39 558
- laikomi gauti srautus	53 348	68 999
Ilgalaikis materialusis turtas	1 096	7 781
Investicinis turtas	-	3 559
Nematerialusis turtas	349	579
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	276	965
Kitas turtas	867	2 848
Iš viso turto	246 706	820 880
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	209 459	90 931
Subordinuotos paskolos	4 017	5 460
Kitų asmenų indėliai	139	649 538
Likvidumo palaikymo rezervas	6 747	-
Atidėjiniai	253	713
Kiti įsipareigojimai	1 090	5 344
Iš viso įsipareigojimų	221 705	751 986
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	46	4 220
Papildomi pajai	21 916	48 557
Atsargos kapitalas	-	191
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 422)	(1 496)
Kiti rezervai	2 860	20 003
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(9 781)
Einamųjų metų rezultatas	1 601	7 200
Iš viso kapitalo ir rezervų	25 001	68 894
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	246 706	820 880

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



Finansinė informacija 2023 m. birželio 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2023 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	8,52%	21,90%	8,42%	13,45%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	10,53%	21,90%	10,22%	13,45%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	13,21%	25,79%	12,62%	14,68%
Svertas	3%	12,11%	3%	6,96%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	56,95%	100%	157,97%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	83%	100%	128%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	19,99%	25% ³	15,11%
	100% ⁴	32,02%	100% ⁴	5,83%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	1,31%	1,79%
Vidutinė nuosavybės grąža	13,72%	21,93%

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. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 39 507 tūkst. eurų. Iš jų 36 262 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 3 245 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2023 m. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1 707 tūkst. eurų ir 14 191 tūkst. eurų.

¹ Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2023 m. sausio 27 d. nutarimu Nr. 03-27 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