



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

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



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	6 883	42 406
Palūkanų išlaidos	(1 933)	(9 230)
Grynosios palūkanų pajamos	4 950	33 176
Paslaugų ir komisinių pajamos	552	1 095
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(718)	(1 144)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(166)	(49)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	211	211
Kitos pajamos	1 751	1 158
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(314)	(2 363)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(2 498)	(13 107)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(190)	(1 008)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 163)	(6 984)
Pelnas prieš apmokestinimą	2 581	11 034
Pelno mokesčio sąnaudos	(336)	(467)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 245	10 567
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	591	551
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(89)	(83)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	502	468
Bendrųjų pajamų iš viso	2 747	11 035

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	12 794	13 848
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	83 137	2 912
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	67 568	703 759
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	23 773	30 613
- laikomi gauti srautus	51 561	67 850
Ilgalaikis materialusis turtas	1 084	8 243
Investicinis turtas	-	3 384
Nematerialusis turtas	327	535
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	240	931
Kitas turtas	1 566	2 895
Iš viso turto	242 050	834 970
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	203 390	89 313
Subordinuotos paskolos	3 948	5 484
Kitų asmenų indėliai	23	659 886
Likvidumo palaikymo rezervas	6 650	-
Atidėjiniai	179	684
Kiti įsipareigojimai	1 886	6 719
Iš viso įsipareigojimų	216 076	762 086
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	46	4 235
Papildomi pajai	22 049	48 972
Atsargos kapitalas	-	194
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 225)	(1 306)
Kiti rezervai	2 859	20 003
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(9 781)
Einamųjų metų rezultatas	2 245	10 567
Iš viso kapitalo ir rezervų	25 974	72 884
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	242 050	834 970

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

2023 m. rugsėjo 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%	22,12%	8,42%	13,09%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	10,53%	22,12%	10,22%	13,09%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	13,21%	26,04%	12,63%	14,26%
Svertas	3%	12,72%	3%	6,89%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	69,02%	100%	160,35%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	86%	100%	128%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	19,04%	25% ³	14,68%
	100% ⁴	26,95%	100% ⁴	5,14%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	1,22%	1,73%
Vidutinė nuosavybės grąža	12,83%	20,82%

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. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 21 704 tūkst. eurų. Iš jų 18 981 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 korespondentes vertybinių popierių sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentes centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 2 723 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2023 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1 874 tūkst. eurų ir 15 651 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