



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

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



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	9 783	59 702
Palūkanų išlaidos	(2 817)	(13 672)
Grynosios palūkanų pajamos	6 966	46 030
Paslaugų ir komisinių pajamos	760	1 523
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(989)	(1 555)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(229)	(32)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	541	542
Kitos pajamos	2 354	1 722
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(496)	(2 779)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(3 762)	(18 799)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(252)	(1 512)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 918)	(10 305)
Pelnas prieš apmokestinimą	3 204	14 867
Pelno mokesčio sąnaudos	(338)	(1 607)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 866	13 260
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	998	1 062
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(150)	(159)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	848	903
Bendrųjų pajamų iš viso	3 714	14 163

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. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	14 269	13 176
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	89 906	2 485
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	69 858	725 010
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	26 796	34 569
- laikomi gauti srautus	52 006	67 820
Ilgalaikis materialusis turtas	1 082	9 223
Investicinis turtas	-	4 220
Nematerialusis turtas	331	514
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	172	779
Kitas turtas	1 208	2 688
Iš viso turto	255 628	860 484
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	215 753	74 768
Subordinuotos paskolos	3 949	5 438
Kitų asmenų indėliai	36	692 902
Likvidumo palaikymo rezervas	6 830	-
Atidėjiniai	207	682
Kiti įsipareigojimai	1 912	9 929
Iš viso įsipareigojimų	228 687	783 719
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	46	4 212
Papildomi pajai	22 049	49 748
Atsargos kapitalas	-	194
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(879)	(871)
Kiti rezervai	2 859	20 003
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(9 781)
Einamųjų metų rezultatas	2 866	13 260
Iš viso kapitalo ir rezervų	26 941	76 765
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	255 628	860 484

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. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2023 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 ¹	9,52%	21,22%	9,41%	12,75%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	11,53%	21,22%	11,21%	12,75%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	14,21%	24,90%	13,62%	13,83%
Svertas	3%	12,33%	3%	6,90%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	83,69%	100%	204,47%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	94%	100%	131%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	22,42%	25% ³	12,10%
	100% ⁴	26,81%	100% ⁴	6,30%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	1,13%	1,60%
Vidutinė nuosavybės grąža	11,53%	19,05%

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. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 9 771 tūkst. eurų. Iš jų 4 605 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 5 166 tūkst. Eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2023 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 2 027 tūkst. eurų ir 15 875 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