



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2024 M. I ketvirčio
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2024 m. kovo 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	3 048	17 148
Palūkanų išlaidos	(1 221)	(5 181)
Grynosios palūkanų pajamos	1 827	11 967
Paslaugų ir komisinių pajamos	195	348
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(207)	(303)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(12)	45
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	5	7
Kitos pajamos	561	308
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(31)	(546)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(933)	(4 687)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(62)	(491)
Kitos veiklos sąnaudos	(413)	(2 258)
Pelnas prieš apmokestinimą	942	4 345
Pelno mokesčio sąnaudos	(132)	(208)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	810	4 137
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	168	166
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(25)	(25)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	143	141
Bendrųjų pajamų iš viso	953	4 278

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 2024 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	32 562	33 863
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	83 521	2 429
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	77 079	746 744
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	29 231	37 489
- laikomi gauti srautus	48 993	68 999
Ilgalaikis materialusis turtas	1 144	9 122
Investicinis turtas	-	4 387
Nematerialusis turtas	328	489
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	147	842
Kitas turtas	1 366	3 335
Iš viso turto	274 371	907 699
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	233 149	94 583
Subordinuotos paskolos	4 030	5 488
Kitų asmenų indėliai	54	712 420
Likvidumo palaikymo rezervas	7 121	-
Atidėjiniai	237	718
Kiti įsipareigojimai	1 888	13 528
Iš viso įsipareigojimų	246 479	826 737
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	46	4 221
Papildomi pajai	22 049	50 026
Atsargos kapitalas	-	194
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(736)	(739)
Kiti rezervai	2 859	23 109
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	2 864	14
Einamųjų metų rezultatas	810	4 137
Iš viso kapitalo ir rezervų	27 892	80 962
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	274 371	907 699

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 2024 m. kovo 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2024 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	9,52%	24,44%	9,40%	15,18%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	11,53%	24,44%	11,21%	15,18%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	14,21%	27,96%	13,61%	16,22%
Svertas	3%	12,83%	3%	7,99%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	111,83%	100%	237,80%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	98%	100%	133%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	19,03%	25% ³	9,26%
	100% ⁴	22,23%	100% ⁴	7,12%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	1,22%	1,87%
Vidutinė nuosavybės grąža	11,82%	21,03%

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 prudencinių 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.).

2024 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 9 372 tūkst. eurų. Iš jų 5 604 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 korespondentes centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 3 768 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2024 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 2 029 tūkst. eurų ir 16 609 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