



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

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



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2024 m. birželio 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	6 501	35 067
Palūkanų išlaidos	(2 753)	(11 310)
Grynosios palūkanų pajamos	3 748	23 757
Paslaugų ir komisinių pajamos	405	739
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(447)	(673)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(42)	66
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	14	9
Kitos pajamos	1 141	532
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(36)	(2 299)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(1 958)	(10 005)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(136)	(920)
Kitos veiklos sąnaudos	(932)	(4 972)
Pelnas prieš apmokestinimą	1 799	6 168
Pelno mokesčio sąnaudos	(219)	(328)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 580	5 840
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	291	294
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(44)	(44)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	247	250
Bendrųjų pajamų iš viso	1 827	6 090

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. 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	31 897	33 417
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	74 479	3 998
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	83 460	773 597
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	34 666	41 860
- laikomi gauti srautus	50 018	69 136
Ilgalaikis materialusis turtas	1 134	9 157
Investicinis turtas	-	4 107
Nematerialusis turtas	353	499
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	128	822
Kitas turtas	1 370	3 834
Iš viso turto	277 505	940 427
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	232 156	117 958
Subordinuotos paskolos	7 446	8 899
Kitų asmenų indėliai	37	725 630
Likvidumo palaikymo rezervas	7 302	-
Atidėjiniai	241	613
Kiti įsipareigojimai	1 398	6 781
Iš viso įsipareigojimų	248 580	859 881
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	46	4 199
Papildomi pajai	22 208	47 772
Atsargos kapitalas	-	80
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(632)	(629)
Kiti rezervai	5 723	31 630
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(8 346)
Einamųjų metų rezultatas	1 580	5 840
Iš viso kapitalo ir rezervų	28 925	80 546
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	277 505	940 427

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

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2024 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	9,52%	23,77%	9,38%	14,07%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	11,53%	23,77%	11,19%	14,07%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	14,21%	30,30%	13,59%	15,71%
Svertas	3%	12,26%	3%	7,53%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	118,95%	100%	248,01%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	98%	100%	131%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	19,92%	25% ³	9,75%
	100% ⁴	21,66%	100% ⁴	5,95%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	1,19%	1,30%
Vidutinė nuosavybės grąža	11,31%	14,88%

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.).

2024 m. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 9 089 tūkst. eurų. Iš jų 5 619 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 centriname vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentes centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 3 470 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2024 m. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 2 029 tūkst. eurų ir 18 428 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