



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

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



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	10 208	54 092
Palūkanų išlaidos	(4 479)	(18 232)
Grynosios palūkanų pajamos	5 729	35 860
Paslaugų ir komisinių pajamos	625	1 136
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(689)	(1 001)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(64)	135
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	85	94
Kitos pajamos	1 775	897
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(306)	(3 171)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(2 987)	(15 306)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(209)	(1 445)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 507)	(7 625)
Pelnas prieš apmokestinimą	2 516	9 439
Pelno mokesčio sąnaudos	(262)	(518)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 254	8 921
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	920	1 011
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(138)	(152)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	782	859
Bendrųjų pajamų iš viso	3 036	9 780

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. 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	53 232	55 770
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	56 605	2 860
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	86 332	794 618
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	55 027	63 976
- laikomi gauti srautus	59 492	77 102
Ilgalaikis materialusis turtas	1 270	10 332
Investicinis turtas	-	3 068
Nematerialusis turtas	367	496
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	33	715
Kitas turtas	1 349	4 578
Iš viso turto	313 707	1 013 515
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	266 432	134 762
Subordinuotos paskolos	7 511	8 966
Kitų asmenų indėliai	28	777 800
Likvidumo palaikymo rezervas	7 564	-
Atidėjiniai	183	521
Kiti įsipareigojimai	1 680	6 865
Iš viso įsipareigojimų	283 398	928 914
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	46	4 240
Papildomi pajai	22 383	48 099
Atsargos kapitalas	-	80
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(97)	(21)
Kiti rezervai	5 723	31 628
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(8 346)
Einamųjų metų rezultatas	2 254	8 921
Iš viso kapitalo ir rezervų	30 309	84 601
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	313 707	1 013 515

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

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2024 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	9,52%	23,77%	9,36%	13,80%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	11,53%	23,77%	11,17%	13,80%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	14,21%	30,09%	13,57%	15,35%
Svertas	3%	9,97%	3%	7,08%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	129,62%	100%	259,79%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	112%	100%	141%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	19,45%	25% ³	11,93%
	100% ⁴	22,22%	100% ⁴	7,13%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	1,06%	1,27%
Vidutinė nuosavybės grąža	10,50%	14,78%

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. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 13 299 tūkst. eurų. Iš jų 5 686 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 7 613 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2024 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 2 316 tūkst. eurų ir 19 381 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