



LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA

2024 M. IV ketvirčio
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	14 269	74 610
Palūkanų išlaidos	(6 547)	(25 726)
Grynosios palūkanų pajamos	7 722	48 884
Paslaugų ir komisinių pajamos	850	1 595
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(975)	(1 382)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(125)	213
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	222	233
Kitos pajamos	2 515	1 180
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(825)	(3 937)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(4 443)	(21 937)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(300)	(2 090)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 256)	(10 976)
Pelnas prieš apmokestinimą	2 510	11 570
Pelno mokesčio sąnaudos	(263)	(1 245)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 247	10 325
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	1 239	1 363
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(198)	(218)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	1 041	1 145
Bendrųjų pajamų iš viso	3 288	11 470

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. 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	113 095	114 702
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	41 476	2 761
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	89 621	800 536
Vertybinių popierių		
- vertinami tikraja verte	70 131	79 871
- laikomi gauti srautus	64 014	81 228
Ilgalaikis materialusis turtas	1 252	10 328
Investicinis turtas	-	4 360
Nematerialusis turtas	323	430
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	600
Kitas turtas	741	3 519
Iš viso turto	380 653	1 098 335
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	332 585	148 358
Subordinuotos paskolos	7 444	7 899
Kitų asmenų indėliai	40	847 143
Likvidumo palaikymo rezervas	8 090	-
Atidėjiniai	265	523
Kiti įsipareigojimai	1 668	7 011
Iš viso įsipareigojimų	350 092	1 010 934
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	46	4 249
Papildomi pajai	22 383	49 196
Atsargos kapitalas	-	81
Finansinio turto perkainojimo rezervas	162	265
Kiti rezervai	5 723	31 631
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(8 346)
Einamųjų metų rezultatas	2 247	10 325
Iš viso kapitalo ir rezervų	30 561	87 401
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	380 653	1 098 335

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

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2024 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%	20,77%	9,35%	13,34%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	11,53%	20,77%	11,16%	13,34%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	14,21%	26,29%	13,56%	14,66%
Svertas	3%	7,35%	3%	6,66%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	175,76%	100%	297,55%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	145%	100%	148%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	20,45%	25% ³	11,34%
	100% ⁴	27,87%	100% ⁴	4,86%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,71%	1,05%
Vidutinė nuosavybės grąža	7,82%	12,61%

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. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 10 509 tūkst. eurų. Iš jų 4 717 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 5 792 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal ILTE priemones.

2024 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 2 742 tūkst. eurų ir 19 998 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