

2023 m. PAJAMŲ-IŠLAIDŲ SĄMATA

Eil. Nr.	PELNO (NUOSTOLIŲ ATASKAITA) <i>Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip</i>	2023-12-31
1.	PALŪKANŲ PAJAMOS	543 467,09
1.1	Už lėšas bankuose	0,00
1.2	Už lėšas užsienio bankuose	0,00
1.3	Už lėšas centrinėje kredito unijoje	0,00
1.4	Už lėšas kitose kredito unijose	0,00
1.5	Už paskolas kredito unijos nariams	290 880,67
1.6	Už paskolas kredito unijos asocijuotiems nariams	252 586,42
1.7	Už paskolas kredito unijų asociacijoms	0,00
1.8	Už vertybinius popierius	0,00
2.	PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	144 901,44
2.1	Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	1 601,44
2.2	Už kreditavimo įsipareigojimus	136 000,00
2.3	Kitos	7 300,00
3.	KITOS VEKLOS PAJAMOS	17 220,39
3.1	Stojamasis mokestis	1 188,00
3.2	Kitos pajamos	16 032,39
4.	REALIZUOTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	0,00
4.1	Iš operacijų užsienio valiuta	0,00
4.2	Iš operacijų vertybiniais popieriais	0,00
5.	DIVIDENDAI, GAUTI IŠ CENTRINĖS KREDITO UNIJOS	0,00
6.	NEREALIZUOTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	0,00
6.1	Iš operacijų užsienio valiuta	0,00
6.2	Iš operacijų vertybiniais popieriais	0,00
	IŠ VISO PAJAMŲ	705 588,92
7.	PALŪKANŲ IŠLAIDOS	188 388,88
7.1	Bankams	0,00
7.2	Užsienio bankams	0,00
7.3	Centrinei kredito unijai	46 012,04
7.4	Kitoms kredito unijoms	0,00
7.5	Kredito unijų asociacijoms	0,00
7.6	Kredito unijos nariams	117 506,15
7.7	Kredito unijos asocijuotiems nariams	22 383,84
7.8	Kitoms organizacijoms	2 486,85
8.	PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS	15 455,41
8.1	Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	4 000,00
8.2	Kitos	11 455,41
9.	KITOS VEKLOS IŠLAIDOS	19 000,00
10.	OPERACINĖS IŠLAIDOS	470 069,92
10.1	PERSONALO IŠLAIKYMO IŠLAIDOS	305 310,00
10.1.1	Atlyginimai ir darbo užmokestis	300 000,00
10.1.2	Socialinio draudimo išlaidos	5 310,00
10.1.3	Išmokos nenuolatiniams darbuotojams	0,00
10.1.4	Kitos išmokos	
10.2	BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS	164 759,92
10.2.1	Reklamos ir rinkodaros išlaidos	10 000,00
10.2.2	Ištaigos įrangos naudojimo išlaidos	0,00
10.2.3	Nuomos išlaidos	16 500,00
10.2.4	Atskaitymai į stabilizacijos fondą	28 338,80
10.2.5	Tantjėmos	0,00
10.2.6	Kitos išlaidos	109 921,12
11.	AMORTIZACIJA IR NUSIDĖVĖJIMAS	4 616,27
11.1	Materialiojo turto nusidėvėjimas	4 616,27
11.2	Nematerialiojo turto amortizacija	0,00
12.	VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	-10 806,63
12.1	Paskolų	-10 806,63
12.2	Kitu turto	0,00
13.	IŠLAIDOS ATIDĖJINIAMS	0,00
13.1	Nebalansiniams straipsniams	0,00
	IŠ VISO IŠLAIDŲ	686 723,86
14.	MOKESČIAI	1 237,00
14.1	Mokesčiai į biudžetą	1 237,00
14.2	Kiti pelno mokesčiai	0,00
	PELNAS (NUOSTOLIS)	17 628,06

PASKOLŲ KOMITETO 2022 metų ataskaita

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos (toliau – kredito unija) paskolų komitetą sudaro trys nariai: komiteto pirmininkas Simona Diedonytė-Fergelė, nariai Giedrė Janušauskė ir Giedrius Gustas. Šie nariai buvo išrinkti 2022-05-17 įvykusiame eiliniame pakartotiniame narių susirinkime ketverių metų kadencijai.

Paskolų komitetas savo veikloje vadovaujasi LR Kredito unijų įstatymu, Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos įstatais, visuotinio narių susirinkimo, valdybos nutarimais, patvirtintu paskolų komiteto darbo reglamentu, kreditų suteikimo ir administravimo, Fizinio/juridinio asmens kreditingumo nustatymo, Kreditų pagal priemonę VSF išdavimo ir administravimo, garantijų suteikimo tvarkomis, paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklėmis, skolinimo kredito unijos vadovams ir su vadovais artimais ryšiais susijusiais asmenimis bei kitomis aktualiomis kredito unijoje patvirtintomis tvarkomis, politikomis ir taisyklėmis.

2022 m. paskolų komitetas pasėdžius surengė 68 kartus. Posėdžių metu buvo nagrinėjami paskolų prašymai, vertinamas paskolai užtikrinti įkeičiamas turtas, tvirtinami finansinės būklės (kreditingumo) įvertinimai, paskolų palūkanų dydžio nustatymai, svarstyti įvairūs kreditų gavėjų prašymai, susipažįstama ir taikomos atnaujintos tvarkos ir taisyklės.

Per 2022 m. paskolų komitetui buvo pateiktos svarstyti 95 fizinių ir juridinių asmenų registruotos paraiškos iš jų: 30 fizinių asmenų ir 47 juridinių asmenų iš kurių 18 VSF2 kreditų paraiškos.

KB ARKU kredito unijos kreditų portfelis - 7 354 759,88 Eur (paskolos fiziniams asmenims – 3 952 608,58 Eur, kredito linijos – 8 588,24 Eur, kortelių sąskaitų įsiskolinimai - 17 343,23 Eur, paskolos juridiniams asmenims – 3 376218,09 Eur). Per metus fizinių asmenų paskolų portfelis paaugo 134 441,84 Eur, juridinių – 803 502,16 Eur. Per IV-ąjį ketvirtį nebalansiniuose straipsniuose buvo 373 tūkst. Eur neišmokėtų paskolų, kredito linijų ir kreditinių kortelių lėšų.

IV ketvirčio pabaigoje kreditų portfelis buvo vykdomas 82,88% metinio plano ir iki numatyto plano trūko 1 357 385,12 Eur. Fizinių asmenų paskolų portfelio planas 4 888 474,98 Eur (plano vykdymas 80,85% - trūko 935866,4 Eur), juridinių asmenų – 3 794 984,39 Eur (plano vykdymas 88,97% - trūko 418766,30Eur), kredito linijų – 14288,01 Eur, kreditinių kortelių – 14 395,88 Eur.

Kreditai pagal subjektus fiziniams asmenims (FA) pasiskirstę taip: samdomas darbuotojas – 117 kreditai, besiverčiantis IDV – 58, pašalpos gavėjas – 1, ūkininkas – 3, pensininkas – 10, studentas – 1, kita – 13. Nagrinėjant FA kreditavimo procesą identifikuota, kad pastovus fizinių narių kreditų gražinimas būna apie 30 tūkst. Eur per mėnesį. Išskiriant aktyvias FA paskolas pagal paskirtį, skaičiuojant paskolas vnt., didžiausią dalį sudaro vartojimo (64 vnt.), būsto (ne nuomai) (62 vnt.), būsto remonto (21 vnt.) kitų tikslų (36 vnt. iš jų: refinansavimo, NT įrengimo, NT pirkimo kreditai).

Didžiausią dalį bendros paskolų portfelio sumos sudaro būsto kreditai (2 mln. 363 tūkst. Eur). Paskolų rizika fiziniams asmenims pagal kredito tikslą pasiskirsčius taip: 4,84 proc. būstui (ne nuomai); 0,31 proc. vartojimui; 0,43 proc. automobiliui; 0,52 proc. kiti tiksliai (kreditai gerinant sutarčių sąlygas, refinansavimas, kreditai NT įrengimui, kelių tikslų kreditai).

2022 metų IV - ojo ketvirčio laikotarpiu KB ARKU kredito unija vykdė didžiausios paskolos rodiklį, jis gruodžio mėn. 31 d. 20,79% (skaičiuojama nuo perskaičiuoto kapitalo, reikalingo vykdyti 10,5 %) buvo 24,76%, (rugsėjo mėn. 30 d. -24,76%, birželio mėn. 30 d. -23,95%, kovo mėn. 31d.

buvo 21.90%), bendra skolinimo suma vienam kredito unijos vadovui ar su juo artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims siekė 4,01%, (rugsėjo mėn. 30 d. - 0,94%, birželio mėn. 30 d. -1,43%, kovo mėn. 31d. buvo 1.60%), kredito dalis aktyvuose –81,56% (rugsėjo mėn. 30 d. -75,95%, birželio mėn. 30 d. -79,34%, kovo mėn. 31d. buvo 77.56%), rekomenduotina ne mažiau 60 ir ne daugiau 80 %) (1 lentelė). Šioje rodiklių grupėje per analizuojamą ketvirtį pastebimi nežymūs pokyčiai.

2022 metų gruodžio mėn. 31 d. KB ARKU kredito unija pagal rūšis daugiausia kreditų buvo suteikusi fiziniams asmenims su NT – 49,42% (rugsėjo mėn. 30 d. -50,83%, birželio mėn. 30 d. - 50,86%, kovo mėn. 31 d. – 50,20%) (kredito unijos valdybos patvirtintas - 60%, LCKU rekomenduojamas 40%, LKU grupės – 50,91%), kreditų verslui – 46,15% (rugsėjo mėn. 30 d. - 50,83%, birželio mėn. 30 d. – 43,98%, kovo mėn. 31 d. - 43,47%) (kredito unijos valdybos patvirtintas – 50%, LCKU rekomenduojamas iki 30%, LKU grupės 25,46%).

1 lentelė

<i>Eil. Nr.</i>	<i>Limito pavadinimas</i>	<i>Limito reikšmė</i>	<i>Limito tipas</i>	LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
1.	Maksimali paskolos vertė vienam skolininkui	Ne daugiau kaip 25 proc. Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo (jei Kredito unija nėra pasiekusi 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą - vieną iš mažesniųjų dydžių (150 tūkst. Eurų arba 25 % Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas)	Privalomas	-	25,85%; (20,79%)
2.	Bendra skolinimo suma vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims	Ne daugiau kaip 10 proc. Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	Privalomas	-	4.01%
3.	Kreditų dalis aktyvuose	Ne mažiau kaip 60 proc. ir ne daugiau kaip 80 proc. bendros aktyvų sumos	Rekomenduojamas	72.96%	81.56%
4.	Investicijų į vyriausybės vertybinius popierius dalis aktyvuose	Ne daugiau kaip 30 proc. bendros aktyvų sumos	Privalomas	0,84%	0,00%

Kreditų nekilnojamojo turto vystymui ir statybai komerciniais tikslais buvo suteikta 10,72% (rugsėjo mėn. 30 d. -10,74%, birželio mėn. 30 d. – 10,65%, kovo mėn. 31 d. – 10,45%) (kredito unijos valdybos patvirtintas – 20%, LCKU rekomenduojamas iki 20%) (2 lentelė).

Pagrindinės priežastys lėmusios tokį kreditų rūšių pasiskirstymą yra tai, kad kredito unija specializuojasi išduodant kreditus su INVEGA bei ŽŪGPF garantija, kuomet daugeliui verslo rūšių kompensuojamos 36 mėn. palūkanos investiciniams projektams.

2 lentelė

Koncentracija pagal kreditų rūšis:		<i>Limito tipas</i>	LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
Kreditai žemės ūkiui	Ne daugiau 10 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	15,78%	0,00%
Vartojimo kreditai	Ne daugiau 35 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	3,37%	4,07%
Kreditai verslui	Ne daugiau 50 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	29,68%	46,15%
Kreditai fiziniams asmenims su NT įkeitimu	Ne daugiau kaip 60 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	50,62%	49,42%

Kiti kreditai (kredito linijos (30 prod.), kortelių sąsk. įsiskolinimai)	Ne daugiau kaip 10 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	1,08%	0,36%
Kreditai nekilnojamojo turto vystymui ir statybai komerciniais tikslais	Ne daugiau 20 proc. kreditų portfelio	Privalomas	10,13%	10,72%

Unija neviršijo savo pasitvirtintų koncentracijos rodiklių.

Atsižvelgiant į Pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarką bei paskolų portfelio koncentraciją, palūkanų norma turėjo šiuos svyravimus 2022 metų pabaigai (3 lentelė), atsižvelgiant į tai, kad daugelis kredito unijos klientų priskirtini skolininkų 2-3 grupėms.

2022 metų rugsėjo mėn. 30 d. duomenimis KB ARKU kredito unija pagal veiklos rūšis daugiausia kreditų suteikė statybų veiklai –16,24% (rugsėjo mėn. 30 d. –19,45%, birželio mėn. 30d. –20,38%, kovo mėn. 31 d. – 19,76%) (rekomenduojamas 20%, LKU grupės 23.45%), apdirbamosios gamybos veiklai -12,69%, taip pat kitai aptarnavimo veiklai 9.50% (rugsėjo mėn. 30 d. –11,19%, birželio mėn. 30d. -12,28%, kovo mėn. 31 d. – 14,30%) (rekomenduojamas 20%, LKU grupės 11,11%) bei apgyvendinimui ir maitinimo paslaugoms – 13,09% (rugsėjo mėn. 30 d. –14,39%, birželio mėn. 30d. -13.28%, kovo mėn. 31 d. – 11.54%) (4 lentelė).

3 lentelė

Koncentracija pagal kreditų ir veiklos rūšis bei sektorių	Procentinė portfelio išraiška	Palūkanų vidurkis 2-3 grupės klientams	Svertinė palūkanų norma
Kreditai žemės ūkiui	0,00%	-	-
Vartojimo kreditai	4,85%	11,25	8,22
Kreditai verslui	43,98%	8,13	8,75
Kreditai fiziniams asmenims su NT įkeitimu	50,83%	7,33	6,64
Kiti kreditai (kredito linijos (30 prod.), kortelių sąsk. įsiskolinimai)	0,34%	10,63	-

Vidutinė svertinė paskolų palūkanų norma – 6,57 proc.

Per pastarąjį ketvirtį pastebėtina, kad ir toliau mažėjo kreditų suteiktų administravimui ir aptarnavimui rodiklis bei kitai aptarnavimo veiklai, apgyvendinimui ir maitinimui suteiktų kreditų, statybų veiklai, tačiau buvo suteikta paskolų apdirbamosios gamybos veiklai. Tikėtina, kad tam turėjo nemažą įtaką COVID popandeminė situacija, nes daugelis aptarnavimo ir administravimo paslaugų buvo stabdytos ir reikėjo laiko atsistatyti, be to nemažą įtaką turėjo ir auganti infliacija, pakilusios energijos kainos. Kadangi rinkoje buvo tendencija, kad šių paslaugų tiekėjai dėl susidariusios nepalankios situacijos, dėl energetinių kaštų, užsidarė, todėl ir paklausa šios veiklos rūšies kreditams krito. Pastebėtina, kad didele dalimi šios rūšies veiklos kreditų buvo išduoti per VSF2 priemonę, o jai pasibaigus, poreikis taip pat sumažėjo. 2022 metų pabaigai pakilusios palūkanos, nerami geopolitinė situacija, auganti infliacija, vis dar neatstatytos tiekimo grandinės, tikėtina, kad turės įtakos ateinančių metų veiklos rūšims.

4 lentelė

1 Pagal veiklos rūšis:		Limito reikšmė	Limito tipas	LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
	Žemės ūkio veiklos rūšis	Vienoje veiklos rūšyje ne daugiau 20 proc. žemės ūkio kreditų portfelio	Rekomenduojamas		
-	administravimas ir aptarnavimas			0,00%	0,00%
-	transportavimas ir saugojimas			0,00%	0,00%
-	javai, rapsai			24,95%	0,00%

-	daržininkystė			1,43%	0,00%
-	oškų, avių ir kitų žolėdžių gyvulininkystė			1,01%	0,00%
-	žolėdžių gyvulininkystė (vyraujanti)			4,76%	0,00%
-	kita aptarnavimo veikla			0,00%	0,00%
-	pienininkystė			16,37%	0,00%
-	augalininkystė ir žolėdžių gyvulininkystė			8,30%	0,00%
-	elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas			0,00%	0,00%
-	statyba			0,00%	0,00%
-	miškininkystė			0,00%	0,00%
-	sodininkystė			1,69%	0,00%
-	apgyvendinimas ir maitinimo paslaugos			0,00%	0,00%
-	augalininkystė (vyraujanti)			12,12%	0,00%
-	didmeninė ir mažmeninė prekyba			0,00%	0,00%
-	mišri augalininkystė			21,27%	0,00%
-	mėsinė galvijininkystė			7,85%	0,00%
-	apdirbamoji gamyba			0,00%	0,00%
-	žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas			0,00%	0,00%
-	variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas			0,00%	0,00%
-	meninis, pramoginis ir poilsio organizavimas			0,00%	0,00%
-	augalininkystės ir kiaulių-paukščių gyvulininkystė			0,12%	0,00%
-	kasyba ir karjerų eksploatavimas			0,00%	0,00%
-	švietimas			0,00%	0,00%
-	namų ūkių veikla (susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu)			0,00%	0,00%
-	informacijos ir ryšių valdymas			0,00%	0,00%
-	nekilnojamojo turto operacijos			0,00%	0,00%
-	nediferencijuota gamyba ir paslaugų teikimas			0,00%	0,00%
-	žuvininkystė			0,00%	0,00%
-	paukščių ir kiaulių gyvulininkystė (vyraujanti)			0,08%	0,00%
-	profesinė, mokslinė ir techninė veikla			0,00%	0,00%
-	kiaulių ir paukščių gyvulininkystė			0,06%	0,00%
-	nenurodyta			0,00%	0,00%

2 Verslo veiklos rūšis:				LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
-	administravimas ir aptarnavimas			6,15%	8,23%
-	transportavimas ir saugojimas			2,25%	8,34%
-	javai, rapsai			0,00%	0,00%
-	daržininkystė			0,00%	0,00%
-	oškų, avių ir kitų žolėdžių gyvulininkystė			0,00%	0,00%
-	žolėdžių gyvulininkystė (vyraujanti)			0,00%	0,00%
-	kita aptarnavimo veikla			11,11%	9,50%
-	pienininkystė			0,00%	0,00%
-	augalininkystė ir žolėdžių gyvulininkystė			0,01%	0,00%
-	elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas			1,65%	0,00%
-	statyba			23,45%	16,24%
-	miškininkystė			1,63%	1,07%
-	sodininkystė			0,00%	0,00%
-	apgyvendinimas ir maitinimo paslaugos			6,45%	13,09%
-	augalininkystė (vyraujanti)			0,00%	0,00%
-	didmeninė ir mažmeninė prekyba			8,26%	5,58%
-	mišri augalininkystė			0,00%	0,00%
-	mėsinė galvijininkystė			0,00%	0,00%

Vienoje veiklos rūšyje ne daugiau 20 proc. verslo kreditų portfelio

Rekomenduojamas

-	apdirbamoji gamyba			6,55%	12,69%
-	žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas			1,68%	1,77%
-	variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas			1,44%	2,14%
-	meninis, pramoginis ir poilsio organizavimas			0,60%	2,89%
-	augalininkystės ir kiaulių-paukščių gyvulininkystė			0,00%	0,00%
-	kasyba ir karjerų eksploatavimas			0,72%	0,00%
-	švietimas			0,26%	0,76%
-	namų ūkių veikla (susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu)			0,07%	0,00%
-	informacijos ir ryšių valdymas			0,19%	0,42%
-	nekilnojamojo turto operacijos			23,22%	10,43%
-	nediferencijuota gamyba ir paslaugų teikimas			2,31%	0,50%
-	žuvininkystė			0,24%	0,00%
-	paukščių ir kiaulių gyvulininkystė (vyraujanti)			0,00%	0,00%
-	profesinė, mokslinė ir techninė veikla			1,48%	3,57%
-	kiaulių ir paukščių gyvulininkystė			0,00%	0,00%
-	nenurodyta			0,00%	0,00%

Išmokėtų paskolų pagal subjektus ataskaita 2022 m. sausio 01 – gruodžio 31 d. pateikti 5 lentelėje.

5 lentelė

Pavadinimas	Kiekis	Subjektas	Likutis	Kiekis	Subjektas	Išduota
Religinė	2	1	3349,6			
UAB	80	73	2562468,48	21	21	1210139,68
Mažoji bendrija	44	41	810400,01	11	11	375818,1
Samdomas darbuotojas	117	99	2547204,4	25	24	1108950
Besiverčiantis	58	48	901979,04			
Pašalpos gavėjas	1	1	36468,98			
Ūkininkas	3	2	66996,57			
Pensininkas	10	9	103317,73	1	1	4000
Studentas	1	1	19476,12			
Kita	13	10	277165,74	1	1	20000
Iš viso:	329	285	7328826,67	59	58	
Viso JA:	126	115	3376218,09	32	32	
Viso FA:	203	170	3952608,58	27	26	

Analizuojant 2022 m. duomenis nustatyta, kad didžiausia kreditų suma pagal subjektus suteikta samdomiems darbuotojams ir uždarojiems akcinėms bendrovėms bei mažosioms bendrijoms.

2022-12-31 aktyvių paskolų pagal tikslus struktūra pateikta 6 lentelėje.

6 lentelė

Paskolų Segmentas	Rizikos %	Išduotos paskolos vnt.	Išduotos paskolos %	Išduotos paskolos suma	Išduotos paskolos %	Išduotos paskolos vidurkis	Spec. atidėjimai suma
Vartojimas	0,31	64	18,03	167816,46	2,21	2622,13	33169,94
Automobilis	0,43	16	4,51	82346,73	1,08	5146,67	3863,89
Būstas (ne nuomai)	4,84	62	17,46	2376998,51	31,3	38338,69	17474,94
Būsto remontas		21	5,92	464600,53	6,12	22123,83	445,69

Smulkus verslas	1,49	44	12,39	724038,46	9,53	16455,42	25134,35
Įrenginiai	2,08	30	8,45	753306,18	9,92	25110,21	12059,2
Žemės sklypas	1,17	4	1,13	167319,92	2,2	41829,98	9011,66
Transporto priemonės	0,25	16	4,51	436135,41	5,74	27258,46	4733,41
Pastatai (komercinė paskirtis)		3	0,85	242673,94	3,2	80891,31	
Pastatai (gyvenamoji paskirtis)		3	0,85	304466,03	4,01	101488,68	
Pastatai (kita paskirtis)	1,15	3	0,85	98620,24	1,3	32873,41	
NT skirtas perparduoti		1	0,28	14645,62	0,19	14645,62	
Apyvartinės lėšos	0,56	27	7,61	476758,05	6,28	17657,71	22139,92

Analizuojant 2022 m. gruodžio mėn. 31d. paskolų pagal tikslus duomenis daugiausia paskolų KB ARKU kredito unijoje suteikta būstui (ne nuomai) – 31,30 proc. paskolų portfelio, smulkiam verslui – 9,92 proc. ir įrenginiams 9,53 proc., apyvartinėms lėšoms - 6,12 proc., transporto priemonėms - 5,74 proc. bei kiti segmentai smulkiai pasiskirstę portfelyje, kas sudaro 50,75% viso paskolų portfelio.

Analizuojant 2022 m gruodžio 31 d. paskolų pagal fondus duomenis, KB ARKU kredito unijoje paskolos suteiktos iš nuosavų lėšų t. y. 74,70 % ir 22,92% iš VSF 2 projekto lėšų. 2022-12-31 Aktyvių paskolų pagal fondus struktūra pateikta 7 lentelėje.

7 lentelė

Paskola	Paskolų skaičius	Paskolų suma	Paskolų vidurkis	Kiekis %	Suma %	Paskola
Nuosavos lėšos	251	6302933,41	25111,29	74,7	83,84	Nuosavos lėšos
Invega	1	8875,58	8875,58	0,3	0,12	Invega
Invega2 (VSF2)	77	1017017,68	13208,02	22,92	13,53	Invega2 (VSF2)
Invega COVID-19	7	188763,93	26966,28	2,08	2,51	Invega COVID-19
"-----Iš viso -----"	336	7517590,6	22373,78			"-----Iš viso -----"

KB ARKU kredito unijoje kreditai vertinami ir specialieji atidėjiniai (atidėjimai) kreditams sudaromi, Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarime Nr. 38 “Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių” ir jo pakeitimuose (toliau – Lietuvos banko paskolų vertinimo taisyklės) bei verslo apskaitos standartuose nustatyta tvarka pagal kredito unijos patvirtintas “Kreditų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklės”. Kreditų vertės sumažėjimas (specialiųjų atidėjinių dydis) traktuojamas kaip nuostolis, kurį tikimasi turėti dėl užtikrinimo priemonėmis neapdraustos kredito dalies, kuris apskaičiuojamas pagal: rizikos grupės, kuriai priskirtas kreditas, nuostolingumo koeficientą bei kreditų užtikrinimo priemonių vertę, ją nustatant pagal turto vertės korekcijos koeficientus ir diskonto normą. Kreditų vertinimą ir grupavimą ne rečiau kaip kartą per mėnesį atlieka vyr.buhalterė, ataskaitą ir specialiųjų atidėjinių sumas tvirtina kredito unijos valdyba. 2021 metų sausio 31 d. valdyboje patvirtinta 7% diskonto norma

Specialieji atidėjiniai kreditams 2022 m. gruodžio mėn. 31 d. būklei pateikta 8 lentelėje.

Grupė	Spec. atidėjiniai 2022-12-31	Spec. atidėjiniai 2022-03-31
Standartinė	0,00	0,00
Galimos rizikos	4 765,24	6 455,88
Padidėjusios rizikos	6 462,42	25 304,71
Abejotina	5 983,61	3 507,60
Nuostolinga	143 525,03	116 657,22
Viso:	160 736,30	151 925,41

Pastebėtina, kad pirmojo ketv. pabaigos specialiųjų atidėjinių paskoloms padidėjo 8,8 tūkst. Eur, o nuo metų pradžios 68 tūkst. Eur. Tai susiję su skolininkų pervertinimais.

Pervertinimai per 2022 metus: Skolininkų – 235 pervertinimai ir užtikrinimo priemonių – 218 pervertinimų.

Ilgiausiai pradelstų 2022 m kreditų įsipareigojimų mokėjimų sutartys (18 vnt.) yra nutrauktos ir perduotos išieškojimui. Likusieji moka pagal galimybes, stengiasi išsilyginti susidariusius įsiskolinimus.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,17 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,01 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 22,77 proc. (per ketvirtį padidėjo 2,088 proc. punkto).

Per 2022 m. gruodžio mėn. specialiųjų atidėjinių didžiausias pokytis pastebimas 5 rizikos grupės kredituose. Ataskaitinio mėn. pabaigoje fizinių asmenų kreditams suformuoti 77 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių. Specialieji atidėjimai sudarė 1,95 proc. viso fizinių asmenų kreditų portfelio. Svarbu atkreipti dėmesį, kad specialiųjų atidėjinių pokyčio nebūtų jeigu paskolų portfelis būtų pilnai užtikrintas užtikrinimo priemonėmis, įskaitant ir vartojimo kreditus. Šiuo atveju kredito unijai konkuruoti rinkoje siūlant vartojimo kreditus arba kreditus susijusius su NT 85 proc. kreditavimo intensyvumu buvo sudėtinga.

Reikšmingi kreditai 2022 metų pabaigai: 13 kreditų sutarčių (fizinių asmenų), 15 kreditų sutarčių (juridinių asmenų).

2022 metų pabaigai probleminėms paskoloms priskirtini 26 kreditų (fizinių asmenų) įsiskolinimai vėluojantys virš 30 d. ir sudarė didžiausią vėluojančių fizinių asmenų kreditų balansą. Iš jų 9 sutartys nutrauktos.

Nutrauktos kredito sutartis 2023: 2 (fizinių asmenų) narių sutartys ir vykdomas išieškojimas.

Probleminėms paskoloms priskirtini 26 kreditų (juridinių asmenų) įsiskolinimai ir gruodžio mėn. pabaigai vėlavo 30-60 dienų. Kredito gavėjai sumažina vėlavimus iki minimumo ir vėl nesumoka 1-2 įmokų ar palūkanų. Kredito gavėjams buvo išsiųsti įspėjamieji laišukai dėl sutarčių nutraukimo paštu. Pagrindinės vėlavimo priežastys laiku neatsiskaitantys paslaugų pirkėjai. Iš jų 14 sutarčių nutrauktos.

Nutrauktos kredito sutartis 2023: 10 (juridinių asmenų) narių sutartys ir vykdomas išieškojimas.

Su probleminiais skolininkais buvo nuolat dirbama, rezultatas nepatenkinamas, mokėjimai vykdomi dalinai, vykdomas priverstinis išieškojimas. Dažnos juridinių asmenų vadovų nurodytos priežastys dėl kreditų dengimų vėlavimų: įmonės kreditorių vėluojantys atsiskaitymai, sulėtėjusi

apyvarta. Kredito unija daugiau dėmesio skyrė minėtų įmonių reputacijai, verslo aplinkai, susijusių asmenų identifikavimui, papildomų rizikų nustatymui ir galimo jų poveikio įvertinimui.

Kreditų rizikos rodiklis 2022 m. gruodžio mėn. 31d. siekė – 15,92% (2022 m. rugsėjo mėn. 30 d. -13,77, birželio mėn. 30 d. – 7,80%, 2022 m. kovo mėn. 31d. – 8,04%, 2021 m. gruodžio mėn. 31d. – 7.54%, 2021 m. rugsėjo mėn. 30 d. – 7,24%; 2021 m. birželio mėn. 30 d.- 5,69%; 2021 m. kovo mėn. 31 d. - 8,78 proc.). Rodiklis per pastarąjį ketvirtį pablogėjo.

Atkreiptinas dėmesys, kad į šį rodiklį įskaičiuotos ir paskolos kurių sutartys yra nutrauktos ir vyksta išieškojimo procesas. Analizuojant vėluojančių paskolų duomenis pagal pradelstus terminus (4 lentelė) pastebėtina, kad per I–ąjį ketvirtį nežymiai sumažėjo vėluojančių iki 30 d. ir žymiai padidėjo vėluojančių nuo 61 iki 90 dienų. Priežastys: finansinės ir asmeninės klientų problemos. Reguliariai vedamas skolininkų žurnalas atskleidžiant nemokėjimo laiku priežastis.

Vėluojančių paskolų ataskaita 2022 m. gruodžio mėn. 31d. pateikta 9 lentelėje. Kredito unijoje laikomasi Kreditų suteikimo ir administravimo tvarkos, todėl jeigu narys vėluoja gražinti kreditą (jo dalį) ir/ar mokėti palūkanas daugiau nei 5 darbo dienas išsiunčiamas pranešimas el.paštu ir/ar skambinama nariui ir informuojama apie kreditinių įsipareigojimų vykdymo pradelsimą. Jeigu Kredito unijos narys nebendradarbiauja su Kredito unija dėl pradelstų vykdyti kreditinių įsipareigojimų ir vėluoja vykdyti kreditinius įsipareigojimus daugiau kaip 30 k. d., atsakingas asmuo, dirbantis su skolininkais per I-Kubas užpildo įspėjimą SAIS skolininkų administravimo skiltyje.

9 lentelė

Pradelsti terminai	Paskolų sk.	Įsiskolinimas	Balansas	Paskolos portfelio rizika (%)	Pradelsti terminai	Paskolų sk.
Iki 30 dienų	44	14258,19	1136136,95	14,96	Iki 30 dienų	44
Nuo 31 iki 60 dienų	8	5780,1	194319,69	2,56	Nuo 31 iki 60 dienų	8
Nuo 61 iki 90 dienų	5	8695,58	143875,91	1,89	Nuo 61 iki 90 dienų	5
Nuo 91 iki 180 dienų	18	39145,72	527215,62	6,94	Nuo 91 iki 180 dienų	18
Daugiau kaip 180 dienų	32	219069,44	313841,67	4,13	Daugiau kaip 180 dienų	32
Iš viso nuo 31 d.	63	272690,84	1179252,89	15,53	Iš viso nuo 31 d.	63
Iš viso	107	286949,03	2315389,84	30,49	Iš viso	107
Paskolų portfelis	355		7594655,75		Paskolų portfelis	355

Paskolų vadybininkas sukurtą įspėjimą paštu/el. paštu išsiunčia skolininkui. Jeigu Kredito unijos narys per 30 k. d. nuo nurodyto įspėjimo išsiuntimo dienos neįvykdo pradelstų kreditinių įsipareigojimų, skolininkas automatiškai perduodamas į SAIS. Tuo pačiu byla apsvarstoma valdyboje ir perduodama advokatui dokumentų paruošimui ir pateikimui teismui.

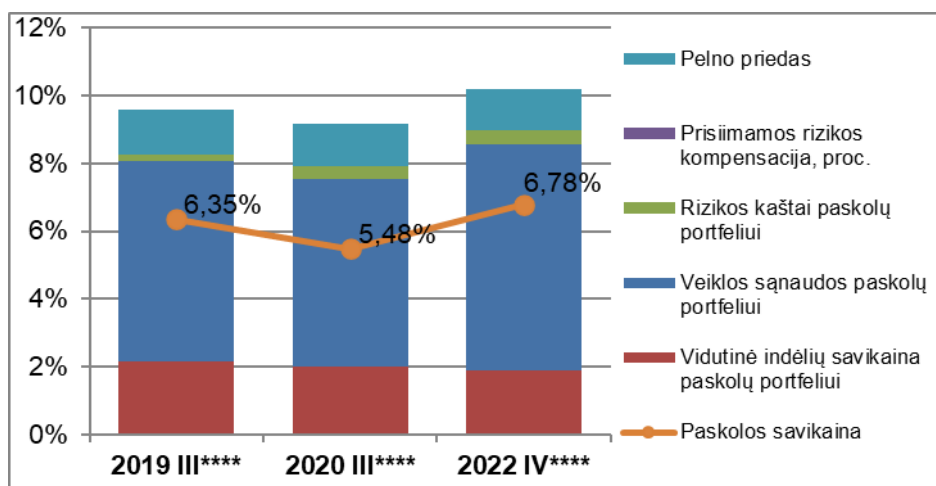
2022 metų kovo mėn. 31 d. KB ARKU kredito unijoje neužtikrinti kreditai sudarė 1,48% (rugsėjo mėn. 30 d. –1,86%, birželio mėn. -2,62%; kovo mėn. 31 d. – 3,72%) (rekomenduojamas nedaugiau 10%, LKU grupės 2,34%), kreditų užsienio valiuta sudarė 1.12%, (rekomenduojamas nedaugiau 20%, LKU grupės 6,82%) (10 lentelė) ir neviršija privalomos, be to yra ženkliai sumažėjusi. Pagrindinės priežastys lėmė sumažėjimą, įkeistas anksčiau išduotų paskolų turtas, ko padaryti nebuvo galimybių anksčiau dėl sutartyje numatytų sąlygų, įkeisti po turto įsigyjimo.

10 lentelė

	Sraipsnis	Limito reikšmė	Limito tipas	LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
1	Neužtikrinta kreditų dalis kreditų portfelyje*	Ne daugiau kaip 10 proc. kreditų portfelio	Privalomas	2,34%	1,48%
2	Kreditų užsienio valiuta dalis kreditų portfelyje	Ne daugiau kaip 20 proc. kreditų portfelio arba 500 tūkst. EUR (priklausomai nuo to, kuris dydis yra didesnis)	Privalomas	40 591 211	82 992
				6,82%	1,12%
				Vykdomas	Vykdomas
3	Vertybinių popierių investavimo apribojimai ir koncentracijos limitai	Nustatyti Kredito unijos investavimo politikoje	Privalomi	-	-

Kredito unijoje laikomasi ir kasdien vykdomas didžiausios kreditams sumos vienam skolininkui normatyvas, kuris neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: - 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur sumos.

Per 2022 metus: paskolų grynąja verte pokytis – 13,84 proc.; paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis - -263,76 proc.; V galutinės rizikos grupės paskolos – 22,77 proc. (planas 5,56 %). Kredito unijos paskolų portfelio struktūros dinamika atvaizduota 1 paveiksle.



1 pav. KU paskolų portfelio struktūros dinamika

Reikia pastebėti, kad IV ketv. optimistinės prognozės nepasitvirtino, nes pasirašę ketinimų protokolus ir susimokėję kreditingumo mokesčių klientai taip ir neužbaigė kreditavimo proceso.

Geopolitinė situacija, auganti ir didelė infliacija, energetinių kaštų šuolis padarė reikšmingą įtaką įvairaus aptarnavimo sektoriaus ir gamybinėms įmonėms, todėl daugeliu atveju keitėsi potencialių kredito pareiškėjų situacija ir ketinimai. Nestabilumas rinkoje ir neaiški situacija, nutrūkusios tiekimo grandinės buvo esminės priežastys dėl ko kredito unijai nepavyko išduoti numatytų kreditų ir įvykdyti paskolų portfelio planą 100 proc.

Paskolų komiteto pirmininkė

Simona Diedonytė - Fergelė

VIDAUS AUDITO TARNYBOS VEIKLOS ATASKAITA

2022



2023-01-14

KOOPERATINĖ BENDROVĖ
ARKU KREDITO UNIJA

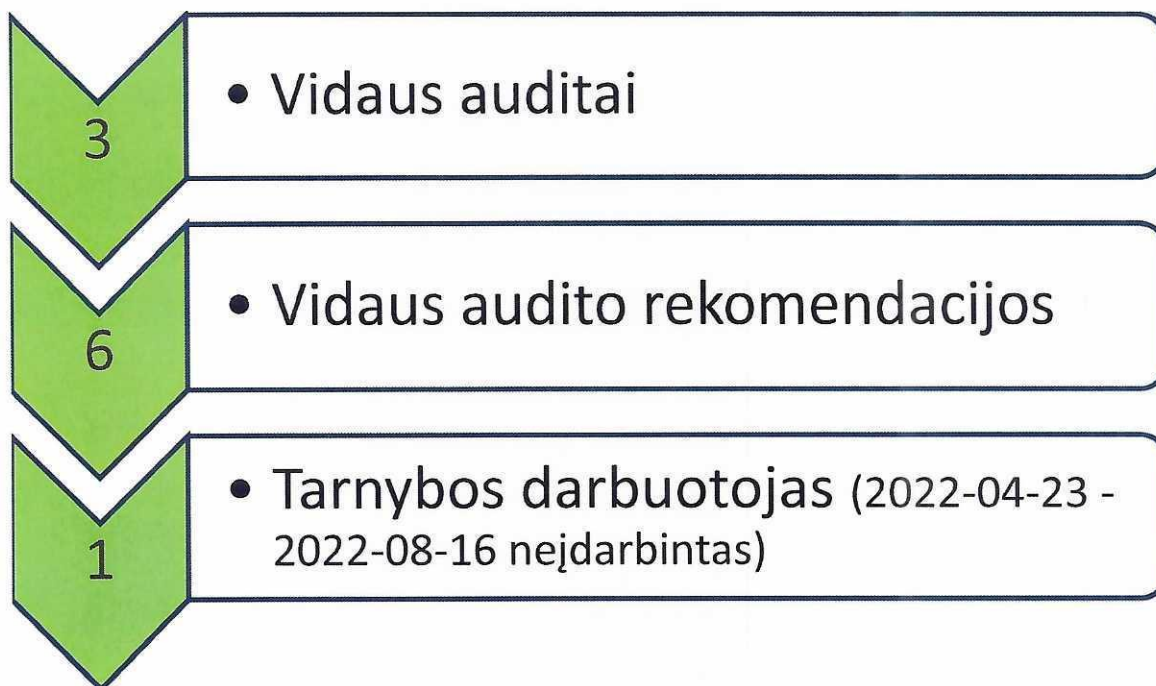


ARKU

Artima kredito unija



BENDRI SKAIČIAI IR FAKTAI



Bendra informacija. Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos (toliau – Unija) Vidaus audito tarnyba yra kredito unijos struktūrinis padalinys, kuris tiesiogiai pavaldus ir atskaitingas valdybai. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 29 straipsnio 1 dalimi, Vidaus audito tarnyba už savo veiklą ne rečiau kaip kartą per metus atsiskaito Unijos valdybai ir visuotiniam narių susirinkimui.

Vidaus audito tarnybos misija – prisidėti prie Unijos veiklos gerinimo. Vidaus audito tarnybos vizija – naudinga, vertinama ir patikima tarnyba. Vertybės – profesionalumas, atsakingumas, novatoriškumas ir bendradarbiavimas. Vidaus audito tarnybos pagrindinis tikslas – sistemingai ir visapusiškai vertinant Unijos valdymą, rizikos valdymą ir vidaus kontrolę, padėti įgyvendinti organizacijos veiklos tikslus ir didinti veiklos efektyvumą.

Nuolat veikiančią Unijos Vidaus audito tarnybą sudarė vienas darbuotojas – Vidaus audito tarnybos vadovas, kuris iki 2022 m. balandžio 22 d. dirbo 0,1 etato, nuo 2022 m. rugpjūčio 17 d. – 0,2 etato. Laikotarpiu nuo 2022 m. balandžio 23 d. iki rugpjūčio 16 d. Vidaus audito tarnybos vadovas nebuvo įdarbintas.

Kvalifikacijos kėlimas. Nuo 2022 m. rugpjūčio 17 d. Unijos Vidaus audito tarnybos vadovas kėlė kvalifikaciją Lietuvos centrinės kredito unijos, Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro rengiamuose mokymuose ir savarankiškai. 2023 m. didžiausias mokymų poreikis susijęs su planuojamomis audituoti sritimis, pagrįste planuojamas savarankiškas mokymasis.

Metinio Vidaus audito tarnybos veiklos plano įvykdymas, atlikti vidaus auditai ar kiti pavedimai. Pagal 2022 m. vasario 11 d. Unijos valdybos patvirtintą Vidaus audito tarnybos 2022m. veiklos planą buvo suplanuoti 4 vidaus auditai. Kadangi laikotarpiu nuo 2022 m. balandžio 23 d. iki rugpjūčio 16 d. Vidaus audito tarnybos vadovas nebuvo įdarbintas, Vidaus audito tarnybos veiklos planas buvo patikslintas ir vienas auditas – „Unijoje įdiegtos operacinės rizikos valdymo sistemos vertinimas“ perkeltas į 2023 m. Pagal patikslintą Vidaus audito tarnybos 2022 m. veiklos planą atlikti visi suplanuoti 3 vidaus auditai:

1. Unijos klientų dalykinių santykių stebėsenos proceso vertinimas (*pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika*).
2. Būsto paskolų išdavimo bei administravimo proceso vertinimas (*kredito rizika*).
3. Unijos valdymo organų posėdžių organizavimo ir sprendimų priėmimo proceso vertinimas (*Unijos vidaus valdymas*).

2022 m. vidaus audito apimties apribojimų nebuvo. 2022 m. Vidaus audito tarnyba dalį laiko skyrė konsultacinei veiklai.

Pagrindiniai nustatyti vidaus kontrolės trūkumai. Vienas pagrindinių Vidaus audito tarnybos uždavinių yra vertinti Unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą. 2022 m. vykdydama savo veiklą Vidaus audito tarnyba nuolat stebėjo Unijos vidaus kontrolės sistemą ir atliekamų vidaus auditų metu buvo pateikti pastebėjimai, susiję su vidaus kontrole. Auditorių vertinimu, 2022 m. audituotose Unijos srityse vidaus kontrolės sistema iš esmės sukurta, su tam tikromis išimtimis veikia (pinigų plovimo ir teroristų finansavimo sritis) arba, atsižvelgiant į nustatytus neatitikimus ar blogėjančius rizikos rodiklius, galėtų veikti efektyviau (būsto kreditų sritis).

Vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimas. 2022 m. vidaus auditų metu pateiktos 6 rekomendacijos, susijusios su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos procesu, būsto kreditų išdavimo ir administravimo procesu, valdymo organų posėdžių organizavimo ir sprendimų priėmimo procesu. Visoms audito rekomendacijoms parengti rekomendacijų įgyvendinimo planai, kuriuose numatytos priemonės, atsakingi asmenys ir terminai. 2022 m. nebuvo vidaus audito rekomendacijų, kurios Vidaus audito tarnybos požiūriu svarbios, tačiau audituojamo subjekto nepriimtos. Detali 2022 m. pateiktų audito rekomendacijų įgyvendinimo stebėseną planuojama 2023 m.

Kita informacija. Unijos vidaus audito tarnybos 2022 m. veiklos planas, jo pakeitimai, vidaus auditų ataskaitos ir audito rekomendacijų įgyvendinimo planai apsvarstyti ir patvirtinti Unijos valdyboje.

Vidaus audito tarnybos vadovė



Jurgita Kasparaitytė

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
VALDYBOS ATASKAITA
2023 04 04
BENDROSIOS ŽINIOS

KB ARKU kredito unija yra juridinis asmuo, veikiantis pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą, kitus Lietuvos Respublikos įstatymus, teisės aktus bei KB ARKU kredito unijos įstatus. Unija įsteigta 1996 m. spalio mėn. 22 d. steigimo sutartimi. 1997 m. kovo mėn. 6 d. išduota Lietuvos banko licencija veiklai vystyti, veikla pradėta 1997 m. gegužės mėn. 01 d. Uniją įsteigė 51 narys. Pradinis pajinis kapitalas buvo 5.300,05 Eur.

2009 m. liepos mėn. 23 d. licencija pakeista į licenciją, suteikiančią teisę teikti LR kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

Kauno arkivyskupijos kredito unija 2018 10 24 pakeitė pavadinimą į Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija.

Nuo 2018 10 24 KB ARKU kredito unijos valdybą sudaro šie asmenys: valdybos pirmininkas Diana Komskienė, nariai: Jurgita Juodeikienė, Ovidijus Milašius, Simona Diedonytė - Fergelė, Ula Kuprienė, Artūras Simanavičius.

Nuo 2022 05 17 KB ARKU kredito unijos valdybą sudaro šie asmenys: valdybos pirmininkas Diana Komskienė, nariai: Jurgita Juodeikienė, Ovidijus Milašius, Ula Kuprienė, Artūras Simanavičius.

Kredito unijoje gruodžio 31d. dirbo devyni samdomi darbuotojai:

1. Administracijos vadovas Diana Komskienė;
2. Vyriausioji buhalterė Snieguolė Gritytė – Lupasco;
3. Vidaus audito tarnybos vadovas Jurgita Kasparaitytė;
4. Atitikties ir nefinansinių rizikų vadovas Vygantas Maulė,
5. Paskolų projektų vadovas Julija Stankutė;
6. Verslo paskolų projektų vadovas Asta Žukauskienė;
7. Verslo paskolų projektų vadovas Jonas Domarkas;
8. Verslo koordinavimo ir klientų valdymo vadybininkas Renata Sinkevičiūtė.
9. Verslo koordinavimo ir klientų valdymo vadybininkas Marta Brusokienė.

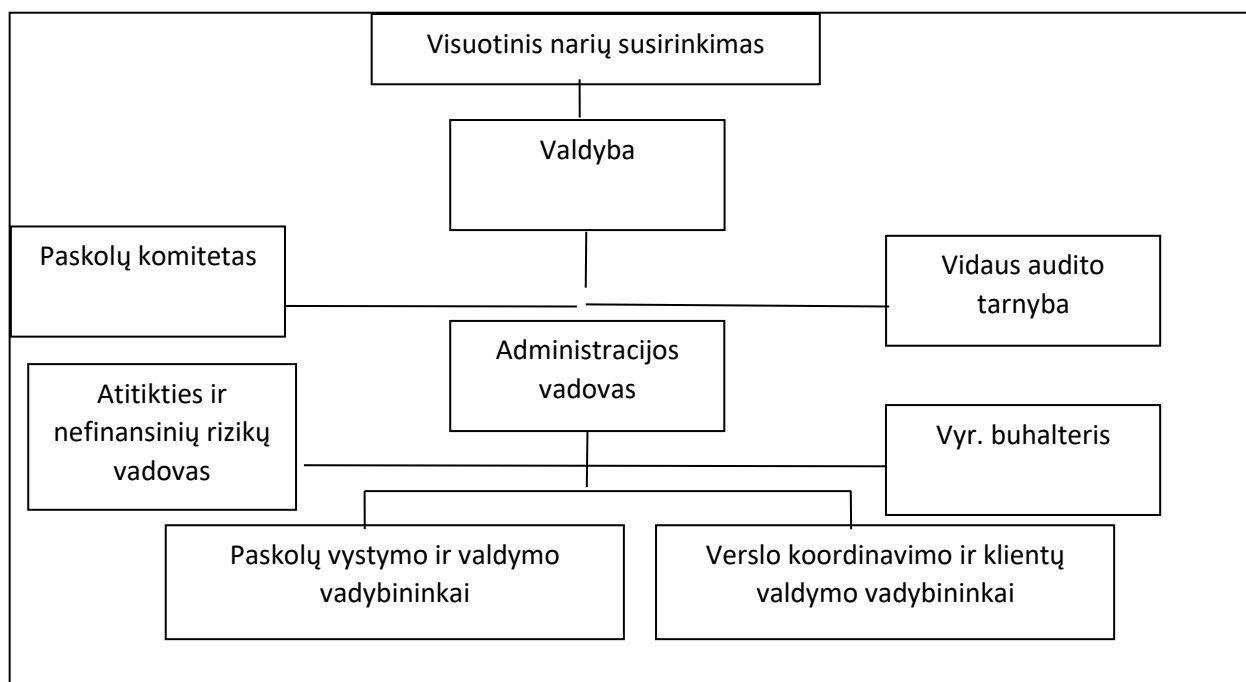
Pateikiama kredito unijos organizacinė struktūra (1 pav.).

Kredito unijos valdyba 2022 metais pravedė 71 posėdį, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančius dokumentus (sąvadas pridedamas).

Kredito unijos I ketv. veiklos rezultatai.

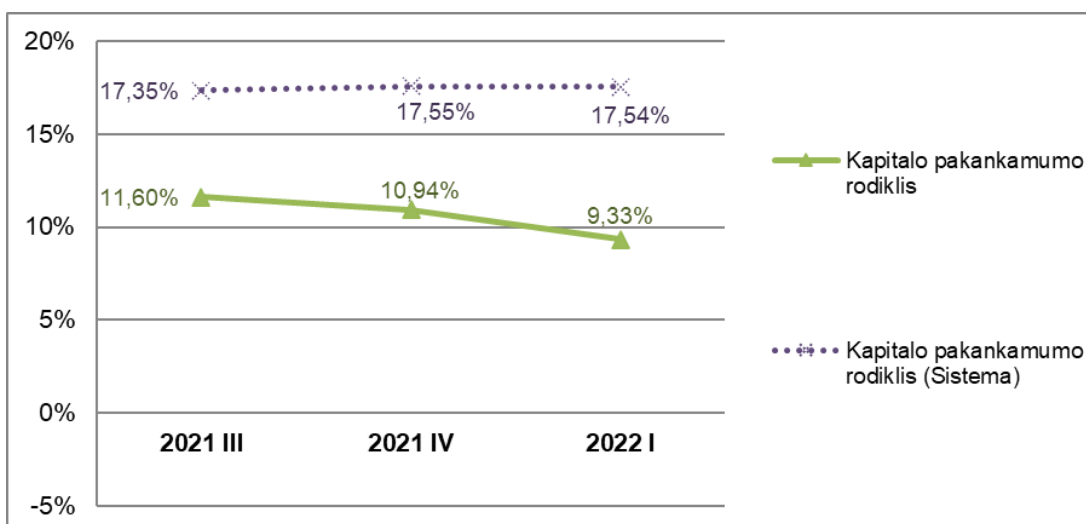
Kapitalo pakankamumo rodiklio dinamika.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. I ketv. sumažėjo 1,62 proc. punkto - iki 9,33 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2022 m. I ketv. sudarė 1,17 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 1,62 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė silpnėja ir kredito unija turėtų susitelkti ties prarasto kapitalo atstatymu iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 4,94 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 11,53 proc. (2 pav.)



1 pav. Kredito unijos 2022 m. valdymo organizacinė struktūra

Kredito unija turi sukaupusi 486 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 8,15 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



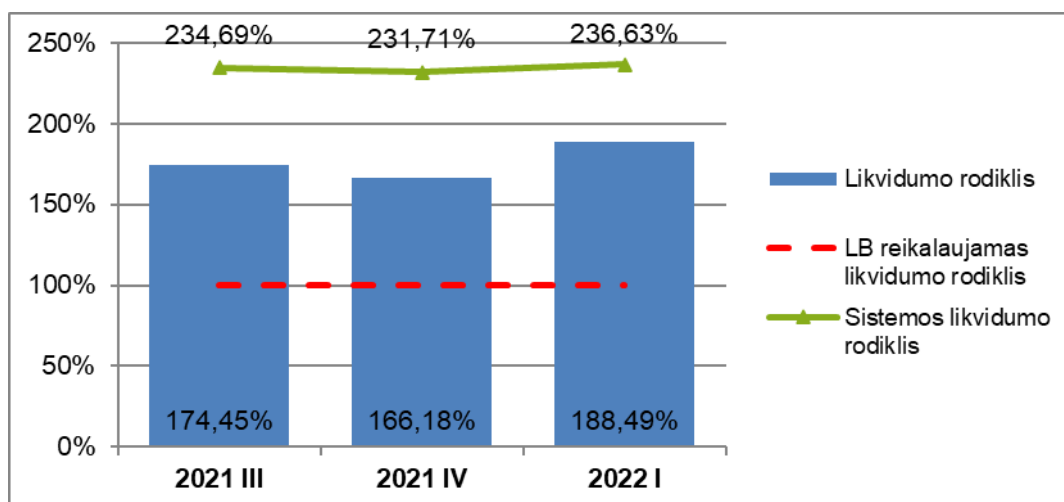
2 pav. KU ir grupės/sistema kapitalo pakankamumo rodiklio lyginamoji dinamika

Pažymėtina, kad kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis nei pajinis kapitalas (įtraukiant papildomus pajus, sukauptus iki 2016-12-31), todėl kredito unijos vadovybė ėmėsi veiksmų, nurodytų Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 32 str. 2 d.

Likvidumo pokyčių ataskaita.

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. I ketv. siekė 188,49 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 543 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 11,9 proc. Kredito unija nėra sukauptusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nelaikytina trūkumu.

Lyginant kredito unijos ir LKU Grupės likvidumo perviršio rodiklius pastebėtina, jog kredito unija yra sukauptusi mažesnę likvidumo rezervą nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos likvidumo rizika yra didesnė nei vidutinė LKU Grupės likvidumo rizika. (3 pav.).



3 pav. KU likvidumo rodiklio lyginamasis pasiskirstymas

Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 608 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 11,67 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ketvirtinė ataskaita.

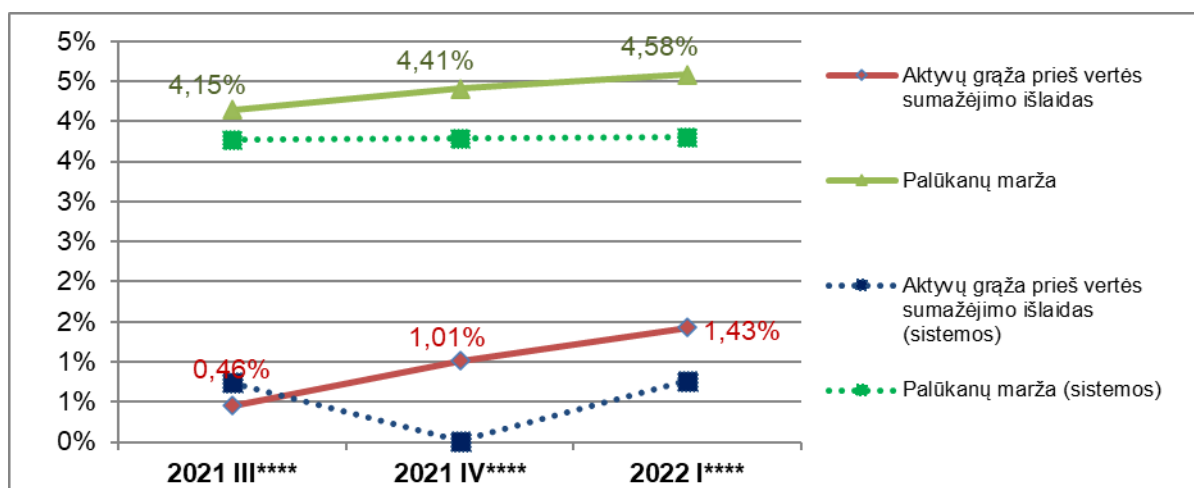
Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. I ketv. sumažėjo 2,62 proc. punkto - iki -1,31 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,428 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nesugeba sėkmingai valdyti patiriamos kredito rizikos, todėl kredito unija turėjo peržiūrėti paskolų savikainą įvertinant, kad šiuo metu per mažai įkainoja patiriamus kredito rizikos kaštus.

2022 m. I ketv. kredito unijos pajamos didėjo 5,41 proc. - iki 161 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl galima teigti, jog kredito unija

pakankamai sparčiai didino savo veiklos apimtis. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. I ketv. padidėjo iki 4,58 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodo, kad kredito unija geriau valdė savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,07 proc. punkto ir sudarė 4,39 proc., ir buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Tai rodė, kad kredito unija yra konkurencingesnė nei vidutinė kredito unija LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas, todėl galima teigti, kad kredito unijos esama paskolų kainodara buvo efektyvi ir kredito unija pasidengė visus patiriamus kaštus.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 5,91 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 1,89 proc. (4 pav.).

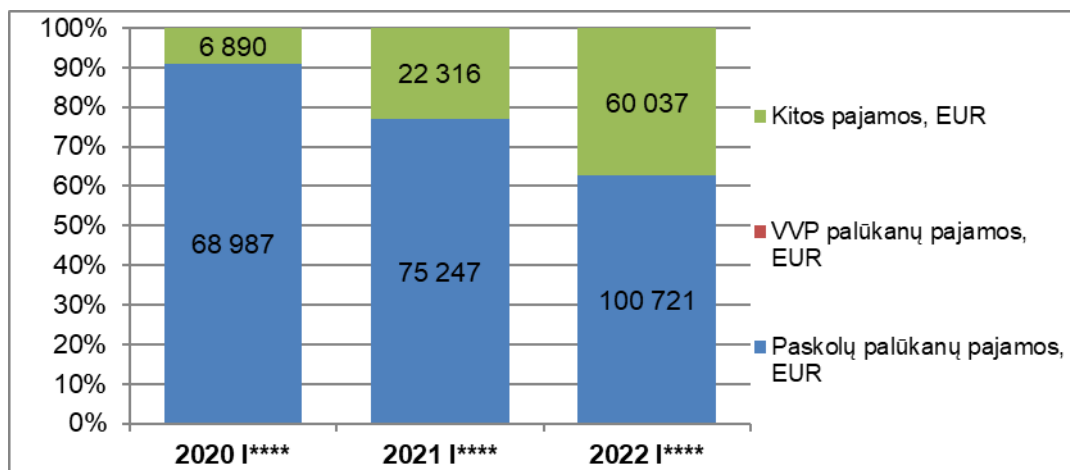


4 pav. KU palūkanų maržos ir aktyvų grąžos pasiskirstymas

Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas I ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 I ketv. - 2022 m. I ketv. sumažėjo 0,31 proc. punkto - iki - 1,31 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,428 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nepakankamai sėkmingai valdo patiriamą kredito riziką, todėl kredito unija turėjo peržiūrėti paskolų savikainą įvertinant, kad šiuo metu per mažai įkainoja patiriamus kredito rizikos kaštus.

2021 I ketv. - 2022 m. I ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 64,77 proc. - iki 161 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje (5 pav.), o tai rodė, kad kredito unijos pajamos yra santykinai gerai diversifikuotos.



5 pav. KU pajamų pasiskirstymas

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. I ketv. padidėjo iki 4,18 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 2,68 proc. punkto ir sudarė 4,65 proc., ir buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 5,91 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 4,53 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,3 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 2,35 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 3,45 proc.

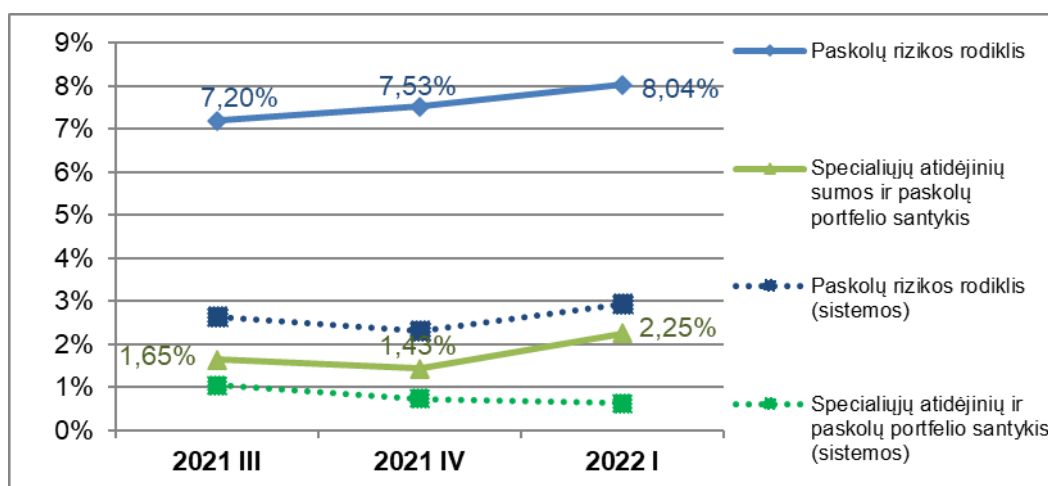
Kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. I ketv. siekė 2,298 proc., per ketvirtį padidėjo 0,015 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,407 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,267 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 4,5 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 4,02 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. I ketv. siekė 8,042 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros

LKU Grupės paskolų portfelio. Kredito unija daug pastangų sutelkė kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimui (6 paveiksle).



6 pav. KU paskolų rizikos pokyčių pasiskirstymas

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,252 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,817 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 19,371 proc. (per ketvirtį padidėjo 7,567 proc. punkto).

Kredito unijos II ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. II ketv. sumažėjo 1,12 proc. punkto - iki 8,21 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2022 m. II ketv. sudarė 2,29 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 1,12 proc. punkto - tai, kad kredito unijos kapitalo bazė silpnėjo, didelę įtaką turėjo nemenkas specialiųjų atidėjinių suformavimas dėl padidėjusios skolininkų rizikos. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 8,49 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 3,96 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 484 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,48 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodė, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams, tačiau kredito unija ėmėsi veiksmų dėl mažėjančio kapitalo rodiklių.

Pažymėtina, kad kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis nei pajinis kapitalas (įtraukiant papildomus pajus, sukauptus iki 2016-12-31), todėl kredito unijos vadovybė ir toliau laikėsi patvirtinto strateginio plano mažinti nuostolį, susidariusį 2011 metais dėl lėšų prarastų „Snoro banke“.

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. II ketv. siekė 165,52 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 614 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 13,17 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui.

Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 687 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 13,02 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. II ketv. sumažėjo 0,33 proc. punkto - iki -1,65 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,917 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas. Dėl geopolitinės situacijos jau I ketvirčio planuoti ir pradėti kreditavimo projektai sustojo, nors prognozuotiems projektams įgyvendinti buvo suformuotas papildomas verslo paskolų projektų vadovo etatas.

2022 m. II ketv. kredito unijos pajamos mažėjo 13,47 proc. - iki 139 tūkst. EUR, kredito unijos veiklos apimtys mažėjo sparčiau nei LKU Grupės vidutinės kredito unijos. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodė, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. II ketv. sumažėjo iki 4,52 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 2,8 proc. punkto ir sudarė 7,19 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 6,92 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 1,92 proc.

Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas II ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 I ketv. - 2022 m. II ketv. sumažėjo 1,08 proc. punkto - iki -1,45 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 0,225 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nepakankamai sėkmingai valdo patiriamą kredito riziką. Tuo tikslu valdyboje buvo svarstomi įvairūs veikimo medeliai situacijai spręsti.

2021 I ketv. - 2022 m. II ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 46,97 proc. - iki 300 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. II ketv. padidėjo iki 4,12 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,94 proc. punkto ir sudarė 5,9 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,23 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 3,05 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,32 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 3,5 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 0,09 proc.

Kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. II ketv. siekė 2,317 proc., per ketvirtį padidėjo 0,018 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,365 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,042 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 6,94 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 6,06 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje rodė, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. II ketv. siekė 7,538 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros LKU Grupės paskolų portfelio. Kredito unija nuolat bendrauja su skolininkais, deda visas pastangas kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimui. Geopolitinė situacija atspindi tiek paskolų portfelio augimo tempe, tiek skolininkų mokumo prastėjančioje situacijoje (7 pav.).

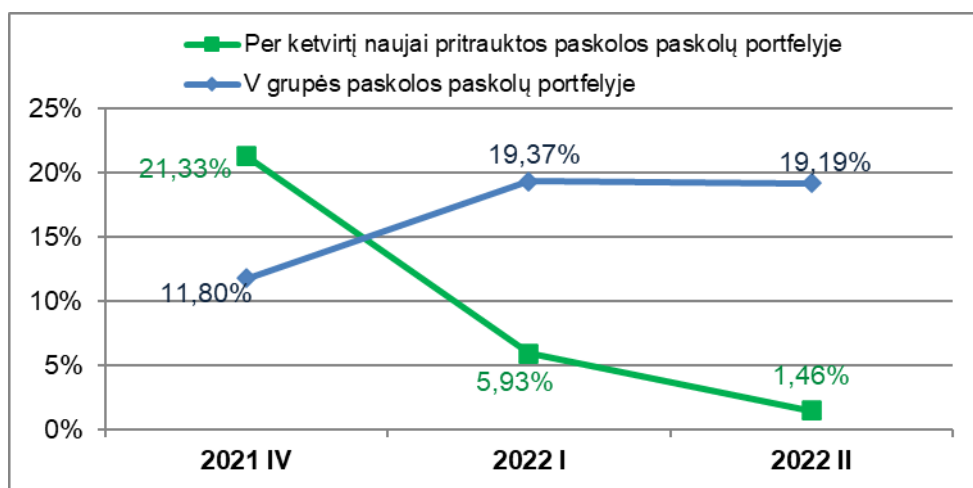
Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekė 2,347 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,095 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 19,188 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,183 proc. punkto).

Kredito unijos III ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. III ketv. padidėjo 1,16 proc. punkto - iki 9,37 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2022 m. III ketv. sudarė 1,13 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,16 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė stiprėja. Kredito unijos kapitalo bazės stiprėjimą lemė perskaičiuoto kapitalo didėjimas 5,97 proc. ir kapitalo poreikio mažėjimas 7,11 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 498 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 2,83 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



7 pav. KU paskolų portfelio ir skolininkų rizikos pokyčio pasiskirstymas

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. III ketv. siekė 193,87 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 763 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 24,19 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nelaikytina trūkumu.

Lyginant kredito unijos ir LKU Grupės likvidumo perviršio rodiklius pastebėtina, jog kredito unija yra sukaupusi mažesnę likvidumo rezervą nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 856 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 24,47 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. III ketv. padidėjo 2,13 proc. punkto - iki 0,48 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,117 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodo, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas.

2022 m. III ketv. kredito unijos pajamos didėjo 11,9 proc. - iki 156 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. III ketv. sumažėjo iki 4,42 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,86 proc. punkto ir sudarė 6,33 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 6,7 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,03 proc.

Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas III ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 I ketv. - 2022 m. III ketv. sumažėjo 0,86 proc. punkto - iki -0,76 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 0,104 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nepakankamai valdo patiriamą kredito riziką. Valdyba ėmėsi veiksmų situacijai spręsti.

2021 I ketv. - 2022 m. III ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 35,63 proc. - iki 456 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl galima teigti, jog kredito unija pakankamai sparčiai didina savo veiklos apimtis. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. III ketv. padidėjo iki 4,02 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,48 proc. punkto ir sudarė 6,11 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėj. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,36 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 2,85 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,42 proc.

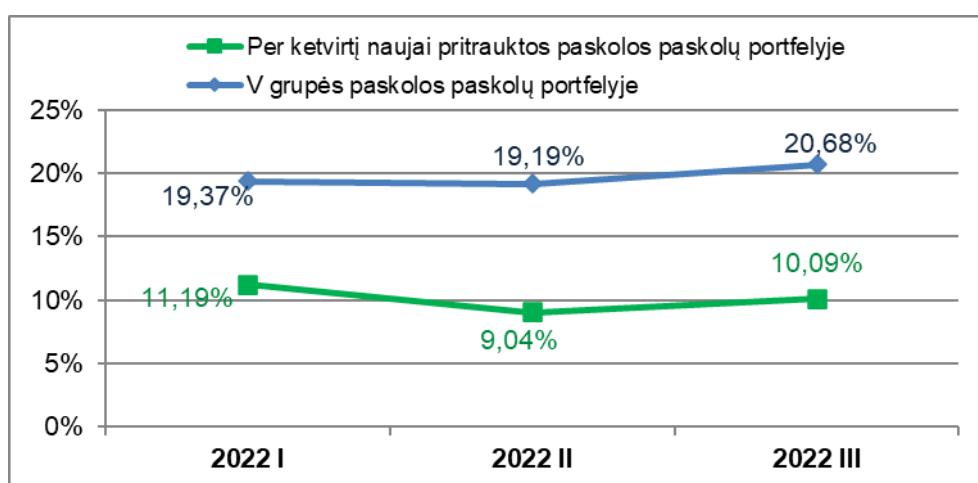
Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 7,17 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 0,09 proc. Didesnis kredito unijos indėlių pokytis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija sugeba ganėtinai sėkmingai išnaudoti savo augimo potencialą.

Kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. III ketv. siekė 2,421 proc., per ketvirtį padidėjo 0,105 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 3,124 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,759 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 0,66 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 6,06 proc. Kredito unijos mažesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. III ketv. siekė 13,735 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodė, kad kredito unijoje geopolitinė situacija darė didelę įtaką dėl kreditų projektų gamybinėms įmonėms sąstingio bei dalies skolininkų mokumo sutrikimų. Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 20,682 proc. (per ketvirtį padidėjo 1,494 proc. punkto). (8 pav.).



8 pav. KU paskolų portfelio ir skolininkų rizikos pokyčių pasiskirstymas

Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos specialiujų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,16 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,186 proc. punkto).

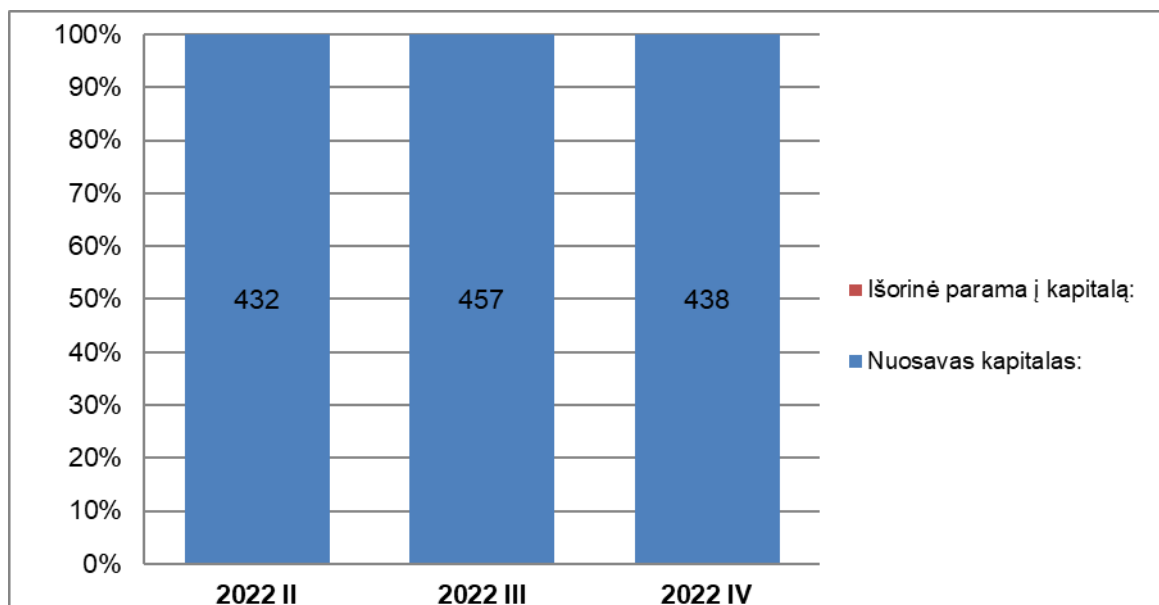
Kredito unijos IV ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. IV ketv. sumažėjo 0,92 proc. punkto - iki 8,44 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo

normatyvą 2022 m. IV ketv. sudarė 2,06 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,92 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė silpnėja ir kredito unija turėtų susitelkti ties prarasto kapitalo atstatymu iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 4,15 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 6,29 proc.

Pažymėtina, kad kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis nei pajinis kapitalas (įtraukiant papildomus pajus, sukauptus iki 2016-12-31), todėl kredito unijos vadovybė laikosi priimtų sprendimų ir veiksmų, nurodytų Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 32 str. 2 d. (9 pav.).



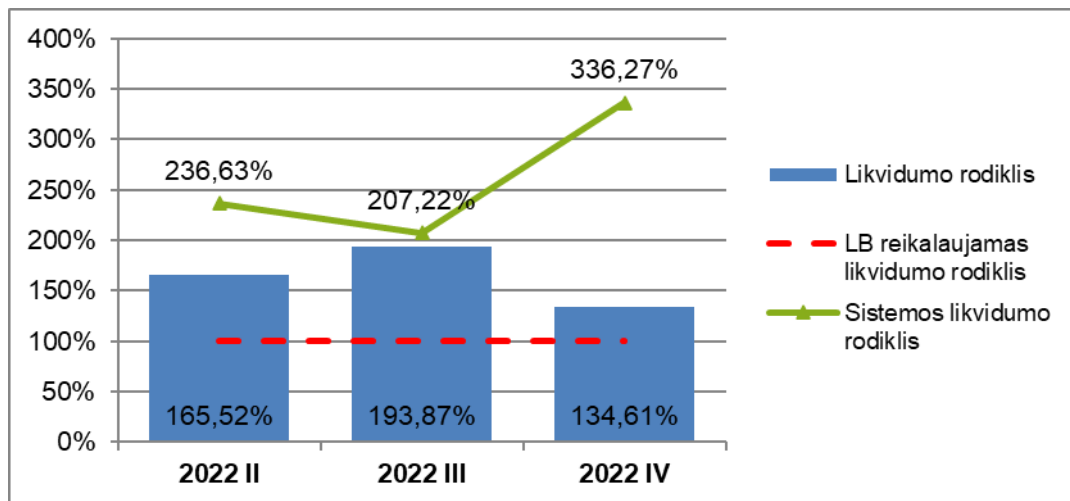
9 pav. KU kapitalo struktūra

Kredito unija turi sukaupusi 516 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 3,73 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo priimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. IV ketv. siekė 134,61 proc. (10 pav.), o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 195 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 74,4 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui.

Lyginant kredito unijos ir LKU Grupės likvidumo perviršio rodiklius pastebėtina, jog kredito unija yra sukaupusi mažesnę likvidumo rezervą nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos likvidumo rizika yra didesnė nei vidutinė LKU Grupės likvidumo rizika.



10 pav. KU likvidumo rodiklio pokyčio pasiskirstymas

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. IV ketv. sumažėjo 2,15 proc. punkto - iki -1,67 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -1,691 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas.

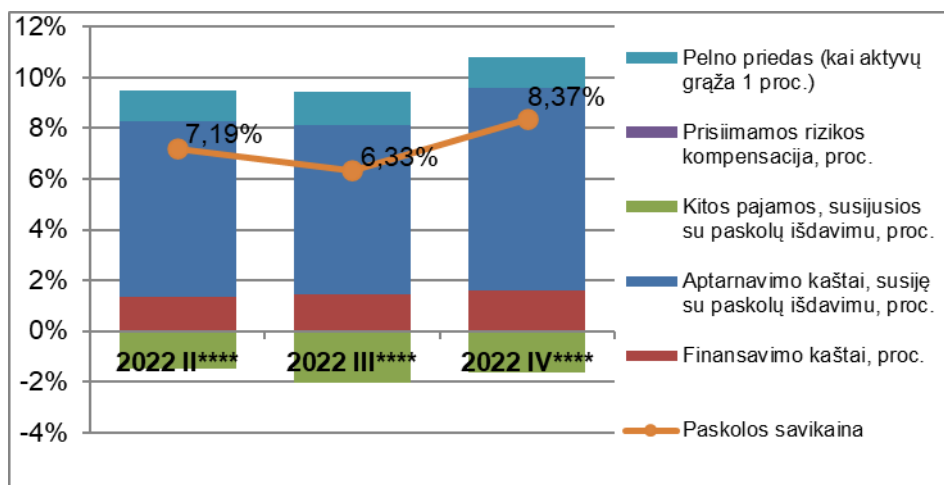
2022 m. IV ketv. kredito unijos pajamos mažėjo 3,1 proc. - iki 151 tūkst. EUR, kredito unijos veiklos apimtys mažėjo sparčiau nei LKU Grupės vidutinės kredito unijos. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodė, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. IV ketv. padidėjo iki 4,44 proc. ir buvo mažesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 2,04 proc. punkto ir sudarė 8,37 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas, todėl kredito unija per pastarąjį ketvirtį turėjo nuostolį (11 pav.).

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 8,01 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,14 proc.

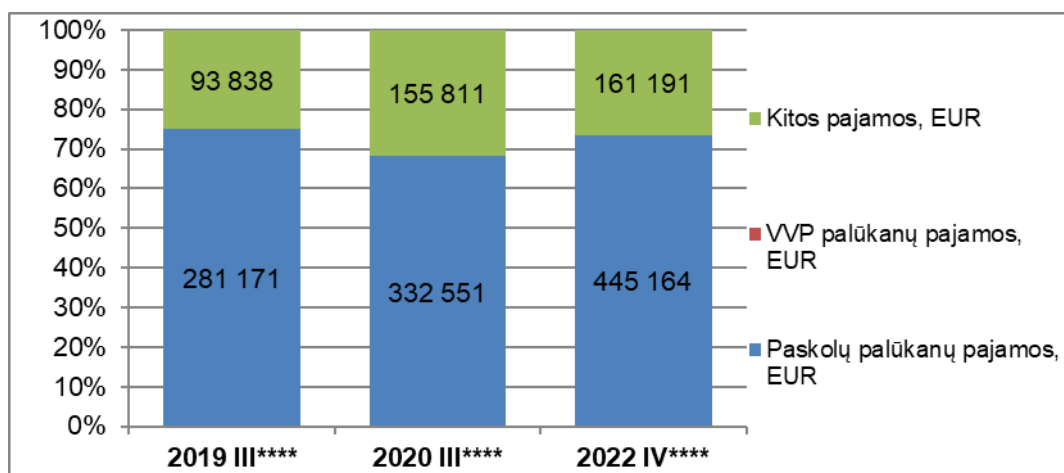
Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas IV ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 V ketv. - 2022 m. IV ketv. sumažėjo 1,42 proc. punkto - iki -1,01 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,341 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas, dėl to mažinti patiriamus kaštai, peržiūrėta produktų kainodara.



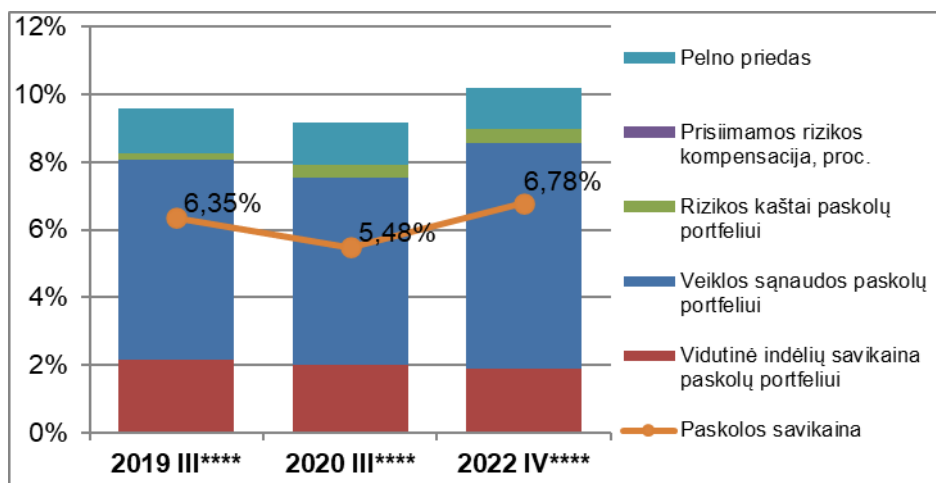
11 pav. KU pajamų ir sąnaudų dinamika

2021 V ketv. - 2022 m. IV ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 24,16 proc. - iki 606 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl galima teigti, jog kredito unija pakankamai sparčiai didina savo veiklos apimtis. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje (12 pav.).



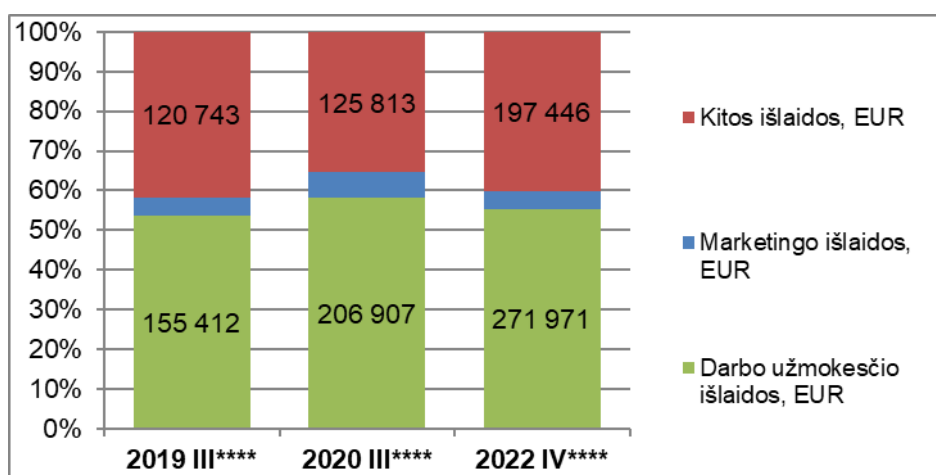
12 pav. KU pajamų struktūros dinamika

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. IV ketv. padidėjo iki 4,1 proc. ir buvo mažesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 1,31 proc. punkto ir sudarė 6,78 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas, todėl bendras kredito unijos metų rezultatas yra nuostolingas. Kaip ir buvo minėta, susidariusi geopolitinė situacija, energetinių kaštų ir infliacijos šuolis turėjo reikšmingą įtaką kredito unijos rezultatams, nes verslo sąstingis, kuriam buvo suformuotas ir papildomas darbuotojo etatas turėjo padidintų sąnaudų, kaip ir atlyginimų kilimas. Dėl Lietuvos banko priimto sprendimo, kad vidaus audito tarnyba nebegali atlikti atitikties funkcijos, papildomai buvo suformuotas dar vienas darbuotojo etatas, padidėjo vidaus audito tarnybos vadovo krūvis, todėl ir atlygio dydis. Bendra kredito unijos veiklos rezultatų dinamika pateikta 13 paveiksle.



13 pav. KU rezultatų dinamika

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,68 proc. nuo paskolų portfelio (14 pav.).



14 pav. KU išlaidų struktūros dinamika

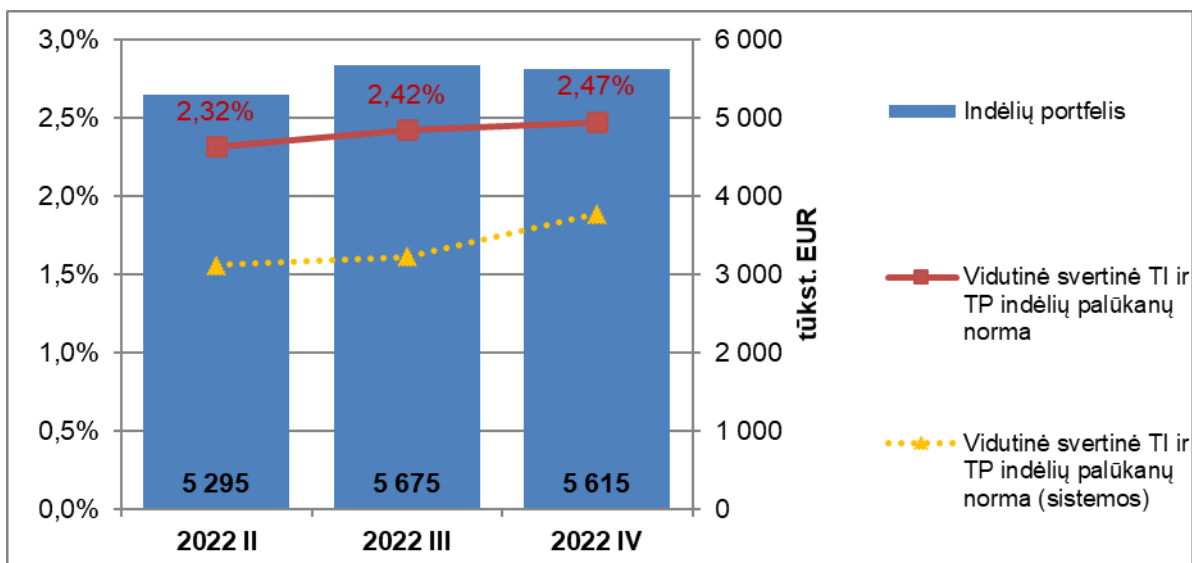
Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 2,2 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,47 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 1,06 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 25,02 proc. Didesnis kredito unijos indėlių portfelio mažėjimas nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. IV ketv. siekė 2,474 proc., per ketvirtį padidėjo 0,053 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje (15 pav.). Tai jau iš metų metų vykstantis terminuotų indėlių palūkanų normos augimas tik Kauno rajone, todėl lyginti bendrą sistemos rezultatą būtų klaidinga. Kauno rajono ir Kaišiadorių rinkoje kredito unija mokėjo ne pačias konkurencingiausias

palūkanas, nes buvo apribota nustatytos tvarkos limitų. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,6 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,524 proc. punkto.

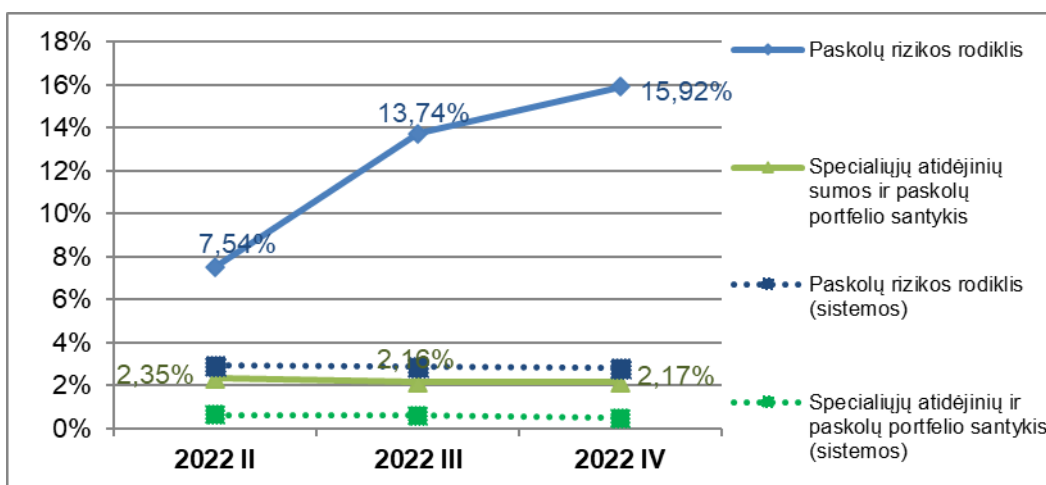


15 pav. KU indėlių palūkanų normos lyginamoji dinamika

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

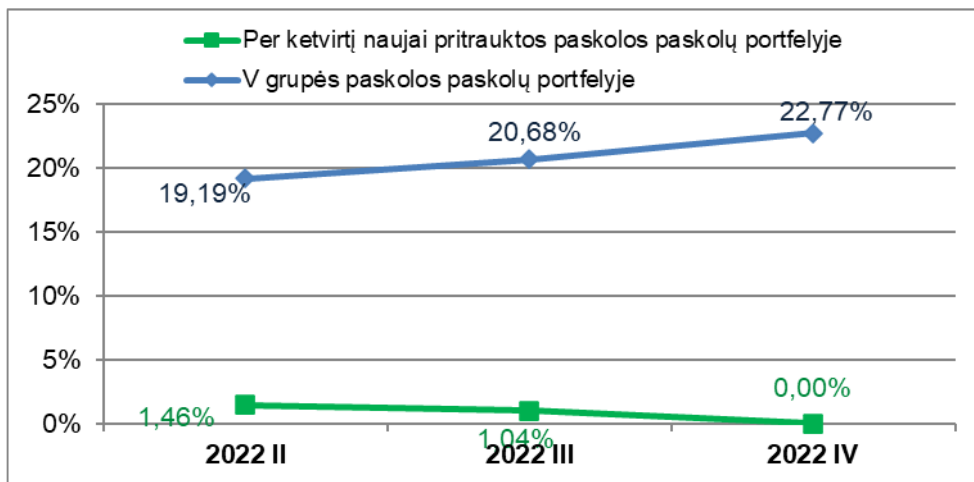
Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 1,96 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 17,64 proc. (17 pav.). Kredito unijos mažesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. IV ketv. siekė 15,923 proc. (16 pav.) ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros LKU Grupės. Kredito unija siekė mažinti kredito riziką nuolat bendraudama su skolininkais, o nesant kitoms galimybėms, taikytos išieškojimo poveikio priemonės.



16 pav. KU paskolų rizikos dinamika

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,17 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,01 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 22,77 proc. (per ketvirtį padidėjo 2,088 proc. punkto).



17 pav. KU paskolų portfelio pokytis

2022 m. rezultatų apibendrinimas.

Kredito unijos valdyba 2022 metais pravedė 71 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančiais dokumentais (sąvadas pridedamas). Sušaukė 1 eilinį ir 1 pakartotiną visuotinę narių susirinkimą. 2022 metų veiklos plano vykdymas pateiktas 1 lentelėje.

Kredito unijos veiklos rezultatų dinamika ir pokyčiai už laikotarpį nuo 2016 iki 2022 metų atvaizduoti 2 lentelėje.

1 lentelė

Tūkst. EUR (jei nenurodyta kitaip)	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija					
	2021 IV	2022 I	2022 II	2022 III	2022 IV	2022 IV Planas
Veiklos stabilumo rodikliai						
Paskolų grynąja verte pokytis	31,15%	3,63%	10,72%	11,66%	13,84%	47,36%
Nuosavo kapitalo pokytis	16,90%	-5,26%	-12,66%	-7,61%	-11,43%	33,69%
I lygio kapitalo pokytis	9,56%	1,94%	-6,71%	-1,14%	-5,25%	32,45%
Pajinio kapitalo pokytis	5,21%	0,27%	-0,18%	1,95%	2,53%	16,11%
Nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykis	70,61%	66,72%	61,62%	63,93%	59,77%	81,30%
Paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis	325,73%	186,96%	-159,75%	-1023,40%	-263,76%	145,94%
Virš 30 d. vėluojančios paskolos	7,53%	8,04%	7,54%	13,74%	15,92%	5,50%
5 galutinės rizikos grupės paskolos	11,80%	19,37%	19,19%	20,68%	22,77%	5,56%
Kapitalo pakankamumas	10,94%	9,33%	8,21%	9,37%	8,44%	11,69%
Likvidumas	166,18%	188,49%	165,52%	193,87%	134,61%	160,25%
Veiklos pelningumo rodikliai						
Turto grąža	0,40%	-1,31%	-1,45%	-0,76%	-1,01%	-1,31%
Grynųjų palūkanų pajamų ir operacinių išlaidų santykis	63,64%	72,54%	67,00%	66,98%	63,29%	72,54%
Palūkanų pajamų ir palūkanų sąnaudų santykis	3,52%	7,45%	6,31%	6,29%	6,08%	7,45%
Grynasis pelnas (nuostoliai), tūkst. EUR*	32,54	-27,90	-64,44	-53,13	-90,16	-27,90
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš vertės sumažėjimo išlaidas, tūkst. EUR	50,57	-86,15	-138,87	-113,53	-150,03	-86,15
Kiti rodikliai						
Indėlių pokytis	17,65%	-2,35%	-5,76%	1,01%	-0,07%	-2,35%
Specialieji atidėjiniai	1,43%	2,25%	2,35%	2,16%	2,17%	2,25%

Be šių klausimų posėdžių metu buvo svarstomi prašymai įstoti ir išstoti iš kredito unijos, prašymai išduoti elektronines mokėjimo korteles, finansinė narių, paėmusių paskolas būklė, tvirtinamas paskolų išdavimas bei paskolų suteikimo sąlygos, nustatinėjamos indėlių ir paskolų metinės palūkanų normos. Kas mėnesį buvo svarstomos ir tvirtinamos šios ataskaitos: paskolų vertinimo, skolininko būklės vertinimo, kiekvieną ketvirtį svarstomos ir tvirtinamos šios ataskaitos: valdybos (visos rizikos), administracijos vadovo (visos rizikos), paskolų komiteto, pajamų-išlaidų sąmatos vykdymo, KU kredito rizikos ataskaita (teikiama informacija pagal LB valdybos nutarimą dėl KU vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatų, operacinės rizikos įvykių ataskaita (teikiama informacija pagal LB valdybos nutarimą dėl KU vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatų, likvidumo rizikos valdymo, likvidumo rizikos analizės, KU koncentracijos rizikos valdymo. Svarstytos ir tvirtintos šios metinės ataskaitos ir planai: valdybos (dvejų metų veiklos planas derinamas ir tvirtinamas LCKU), vidaus audito tarnybos, atitikties veiklos planas ir ataskaita, pajamų-išlaidų sąmatos vykdymo, PP/TF atskirų veiksmų ataskaitos ir visos veiklos PP/TF vertinimo ataskaita. Buvo tvirtinamos ataskaitos teikiamos Lietuvos bankui tarp jų likvidumo ir kapitalo pakankamumo. Buvo analizuojami veiklos riziką ribojantys normatyvai ir atitinkamai priimami sprendimai, vertinamas veiklos plano vykdymas bei kiti klausimai, .

ARKU kredito unijos vidaus audito tarnyba yra kredito unijos struktūrinis padalinys, kuris yra tiesiogiai pavaldus ir atskaitingas valdybai. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 29 straipsnio 1 dalies nuostata, vidaus audito tarnyba už savo veiklą ne rečiau kaip kartą per metus atsiskaito valdybai ir kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui.

Pagrindinis vidaus audito tarnybos tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinant ir konsultuojant unijos veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinant ir skatinant gerinti unijos rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, taip padedant Unijai įgyvendinti keliamus tikslus ir siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Unijos vidaus kontrolės organizavimo reikalavimuose (ataskaita teikiama VNS svarstymui ir narių susipažinimui)

2 lentelė

Rodiklis	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020m.	2021 m.	2022 m.
Narių skaičius	528	566	702	894	1010	1089	1153
Aktyvai Eur	2 168 894	2 418 908,60	3 505 939,13	5 642 614,07	6 552 749,36	8 128 128,11	8 883 043,99
Narių indėliai Eur	1 781 375	1 853 318,42	2 472 688,43	3 153 144,94	4 776 252,64	5 619 059,73	5 615 151,43
Suteiktos paskolos Eur	1 678 041	1 669 996,23	2 747 353,13	4 824 932,14	4 914 079,63	6 420 926,25	7 354 759,88
Kapitalas Eur	386 728	183 644,74	280 748,77	473 310,47	423 110,95	462 325,15	528 443,30

Rodiklis	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020m.	2021 m.	2022 m.
Veiklos rezultatas prieš spec. atidėjinius	7553	22893,73	-62486,27	43754,40	8367,23	14 514,78	-21 006,35
Išlaidos turto vertės sumažėjimui	-13 361,62	37 306,61	31 064,35	-139 708,12	-4 344,10	18 026,9	-69 156,04
Grynasis pelnas (nuostolis) Eur	-5808	60200,34	-26 215,92	-95 953,72	4023,13	32541,68	-90 162,39
Aktyvų grąža, proc.,	-0,26	2,81	-1,03	-2,06	0,00	0,4	-1,03

Metų pabaigai atlikta grynujų pinigų inventorizacija. Atliekant patikrinimus pertekliaus ar trūkumų nustatyta nebuvo.

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ garantijos teikimo stabdymas.

2021 m. lapkričio 24 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė raštą dėl KB ARKU kredito unijai taikomos Lietuvos banko poveikio priemonės ir tolimesnio bendradarbiavimo, kuriame nurodė, kad dėl Lietuvos banko taikomos poveikio priemonės – įspėjimo, naujų garantijų teikimas ARKU kredito unijos išduodamoms paskoloms yra sustabdomas, kol kredito unija neištaisys Lietuvos banko nustatytų pažeidimų. Todėl 2021 m. gruodžio 22 d. unija raštu kreipėsi į UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ su prašymu paaiškinti savo raštą ir nurodyti bent vieną teisinį pagrindą, kuriuo vadovaujantis INVEGA sustabdė naujų garantijų teikimą ARKU kredito unijos išduodamoms paskoloms.

Negavus skubaus paaiškinimo unija buvo priversta kreiptis į Lietuvos administracinių ginčų komisiją dėl šio rašto panaikinimo, kadangi raštas neatitinka Viešojo administravimo įstatymo nuostatų.

2021 m. gruodžio 27 d. kreiptasi į Lietuvos administracinių ginčų komisiją, suformintas skundas. 2021 m. gruodžio 28 d. iš Lietuvos administracinių ginčų komisijos gautas patvirtinimas apie skundo priėmimo perdavimą Šiaulių apygardos teismui. 2021 m. gruodžio 31 d. gautas atsakymas iš Lietuvos administracinių ginčų komisijos Šiaulių apygardos skyriaus su sprendimu atsisakyti priimti skundą nagrinėti, remiantis tuo, kad komisija sprendžia ginčus tik kylančius viešojo administravimo srityje. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ yra ribotos civilinės atsakomybės privatusis juridinis asmuo, o ne viešojo administravimo subjektas.

2022 m. sausio 12 d. ARKU kredito unija pateikė prašymą UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dėl garantijų teikimo išduodamoms paskoloms atnaujinimo. Prašyme ARKU kredito unija pateikė pagrindžiančią informaciją dėl naujų garantijų išdavimo (Kreditavimo rezultatai 2021 m. ir Kreditavimo proceso valdymą).

2022 m. sausio 20 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė atsakymą į prašymus. Rašte prašoma pateikti visus dokumentus, tvarkas ir (ar) metodikas bei paaiškinimus, kuriais kredito unija pagrindžia Lietuvos banko nustatytų trūkumų pašalinimą.

2022 m. kovo 02 d. ARKU kredito unija UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė Lietuvos bankui teiktus dokumentus dėl trūkumų šalinimo plano įgyvendinimo. Pateikti šie dokumentai: Trūkumų šalinimo plano įgyvendinimo ataskaita 2022 m. sausio 11 d., Nr. 2-84; Trūkumų šalinimo plano įgyvendinimo ataskaita 2022 m. vasario 21 d., Nr. 2-86; ARKU Vidaus audito tarnybos 2022 veiklos planas; ARKU Veiklos plano projektas; Pranešimas juridiniams asmenims dėl įmonės finansinių ataskaitų pateikimo; Vadybininko ataskaita 2022-02-07.

2022 m. kovo 15 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė atsakymą į ARKU kredito 2022 m. kovo 02 d. siųstą prašymą. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atsižvelgdama į ARKU kredito unijos pateiktus paaiškinimus dėl jai LB skirtos poveikio priemonės, detalizuotus jau atliktus veiksmus, dėl trūkumų šalinimo ir pateiktus tai pagrindžiančius dokumentus, INVEGA **atnaujina naujų individualių garantijų teikimą** ARKU išduodamoms paskoloms pagal 2010-10-21 pasirašytą bendradarbiavimo sutartį Nr. BS/2010/62.

2022 metų bėgyje buvo atlikti šie kredito unijos veiklos tiksliniai patikrinimai: keturios patikros UAB „Investicijų ir verslo garantijos“, kurių metu atrinktos patikrai paskolų gavėjų bylos. Tikrinimo išvada: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atliko atrankinę patikrą, siekdami įsitikinti, ar kreditai teikiami laikantis priemonei nustatytų reikalavimų. Atlikus atrankinę patikrą nustatytas šis neatitikimas – finansų tarpininkui buvo pateikta galimai neteisinga informacija, turinti reikšmės paskolų suteikimui, todėl paskolos galimai išduotos pažeidžiant COVID-19 priemonės schemoje nustatytas sąlygas ir (ar) reikalavimus, tačiau tai įtakos kredito unijos nei finansiniams, nei rizikos rodikliams įtakos neturėjo.

Atlikus atrankinę patikrą neatitikimų nenustatyta, paskolos suteiktos laikantis VSF2 priemonei nustatytų reikalavimų, projektų finansavimui skirtos lėšos panaudotos tinkamai.

VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ per 2022 metus kredito unijoje atliko einamuosius patikrinimus. Pažeidimų nenustatyta.

Ataskaitiniu laikotarpiu Kredito unija laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Marketingo veikla vykdyta šiomis priemonėmis:

Ilgalaikė lauko stendo nuoma (17 pav.) Kauno pilies žiedo lokacijoje prie kredito unijos buveinės adreso Jonavos g. 30. Stendo turinys buvo nuolat atnaujinamas dėl matomumo efektyvumo ir dėl aktualios informacijos paskelbimo, kaip pvz.: indėlių poreikio metu, informacijai apie verslo paskolas kredito unijoje su INVEGA garantija, kredito unijos gimtadienio proga;



17 pav.. Stendas Kauno pilies žiedo lokacijoje

Nuolat buvo vykdoma reklaminė kampanija per ACM ekraną Mindaugo pr.ir Birštono g. sankirtoje (18 pav.). Buvo transliuojami 3 turinio klipai: informacinis - ARKU, atsiskaitomosios sąskaitos atidarymui ir kreditams su valstybine garantija, Kalėdiniam sveikinimui.



18 pav. Vienas iš klipų pavyzdžių ACM ekrane

Organizuotas Kredito unijos 25 gimtadienio renginys „Krepšinio namuose“, kurio programa pateikta 19 pav. Renginys viešintas šiose distribucijos kanaluose: FB, LinkedIn, viešintas pranešimas spaudai.

Dalyvavimas LCKU visose reklaminėse kampanijose:

- Pavasario reklamos kampanija 2022 m. Tikslas - informuoti gyventojus apie narystę kredito unijose bei kredito unijų teikiamas paslaugas, išryškinant kreditų žemės ūkiui paslaugą, ir didinti LKU kredito unijų grupės prekės ženklo žinomumą.
- Vasaros reklamos kampanija 2022 m. Tikslas - informuoti gyventojus apie kredito unijų teikiamas kreditų verslui ir vartojimui paslaugas, kartu didinant bendrą LKU kredito unijų grupės prekės ženklo žinomumą.

- Žiemos reklamos kampanija 2021 – 2022 m. Tikslas - LKU kredito unijų grupės ženklą atskleisti kaip šiuolaikišką ir modernėjantį, visa tai pagrindžiat jau įdiegtomis technologinėmis naujovėmis ir kredito unijų teikiamomis paslaugomis.

- Rudens reklamos kampanija 2022 m. Tikslas - informuoti gyventojus apie kredito unijų teikiamas kreditų verslui ir vartojimui paslaugas, kartu didinant bendrą LKU kredito unijų grupės prekės ženklo žinomumą.

Dalyvauta Asociacija „Lietuvos kredito unijos“ (ALKU) organizuojuose AMBASADORIŲ renginiuose tiek nuotoliu, tiek aplankant kredito unijas, dalintasi gerąja patirtimi. Atstovauta parodoje „Ką pasėsi 2022“ .




Mieli unijos nariai, partneriai, kolegos,
atsidėkodami už bendrystę, kviečiame į **25-ąjį**
kredito unijos gimtadienį pačioje Kauno širdyje –
„Lietuvos krepšinio namai“ **2022.04.26**
(Santakos g. 11, Kaunas).

Renginio programa:

11.00 val. - 12.00 val.	svečių registracija, ekskursija po „Lietuvos krepšinio namai“, kava + užkandžiai;
12.00 val. – 12.15 val.	konferencijos atidarymas;
12.15 val. – 12.30 val.	1 pranešėjas: LSU doc. dr./ARKU valdybos narys Artūras Šimanavičius. Tema: „Finansų sektoriaus permamos ir perspektyvos šiuolaikinėje ekonominėje aplinkoje“;
12.30 val. – 12.45 val.	2 pranešėjas: VŠĮ Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro direktorius Eimantas Vytutis. Tema: „Naujausias sukčiavimo tendencijos“;
12.45 val. – 13.00 val.	KU steigėjų ir ilgamečių valdymo organų pagerbimas (pasisakymai);
13.00 val. – 13.15 val.	3 pranešėjas (Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmų generalinė direktorė Olga Grigienė. Tema: „Verslo bendrystės nauda ir perspektyvos“;
13.15 val. – 13.30 val.	4 pranešėjas: „Lietuvos centrinė kredito unija“ valdybos pirmininkas Mindaugas Vijūnas. Tema: „Kredito unijų pozicija Lietuvos finansų sektoriuje“;
13.30 val. – 13.45 val.	5 pranešėjas: Kūrybinių komunikacijos projektų agentūros „Ugdanti komunikacija“ vadovė, Lietuvos komunikacijos asociacijos (LTKA) tarybos narė Karolina Barišauskienė. Tema: „Vadovo komunikacijos iššūkiai naujoje realybėje“;
13.45 val. – 14.00 val.	KB ARKU kredito unija valdymo organų (naujos kadencijos) pristatymas ir pasisakymai (svečių sveikinimo žodžiai);
14.00 val. – 16.00 val.	Furšetas + koncertas („X Factor“ finalistės - roko grupė BLOOM).

Renginio vedėjas: Saulius Vilius Bartaška.
Aprangos kodas: „smart casual“.
Prasome registruotis **iki 2022 m. balandžio 20 d.**, nes vietų skaičius ribotas. Nurodykite dalyvaujančiojo asmens vardą ir pavardę, kontaktinį numerį tel. Nr.: +370 620 49463 arba el. paštu: m.brusokiene@lku.lt.
Kvietimas galioja vienam asmeniui.




19 pav. KU gimtadienio renginio programa

Bendradarbiauta su Kauno krepšinio mokykla „Žalgiris“ šiomis sąlygomis: per brūkšnelį naudojamas ARKU pavadinimas vienos komandos pavadinime; reklaminiai stendai krepšinio salėje (20 pav.) ir pastato išorėje (21 pav.):



20 pav. Reklaminis stendas krepšinio salėje



21 pav. Reklaminis stendas pastato išorėje

Talpinimas ARKU prekinio ženklo Kauno krepšinio mokyklos „Žalgiris“ interneto svetainėje www.kmzalgoris.lt ir pasirinktos komandos visose komunikacijos priemonėse ir renginių metu; Kauno krepšinio mokyklos „Žalgiris“ FB socialinės medijos kanaluose (kaip pvz.: FB ir Instagram).

Bendradarbiauta su „Arkos“ bendruomene, kur socialinėse dirbtuvėse gimsta keramikos gaminiai, kuriuos savo rankomis gamina intelekto arba psichosocialinę negalią turintys asmenys, kurie bendruomenėje yra vadinami bičiuliais.

Kredito unija įsigijo „Arkos“ bendruomenės socialinėse dirbtuvėse pagamintų žaliaspalvių keramikos gaminių, taip kartu paremdama bendruomenės veiklą, kuria siekiama didinti šių asmenų integraciją ir užimtumą. Šie gaminiai buvo padovanoti partneriams ir potencialiems nariams. Ši socialinė veikla buvo viešinta FB, Instagram, įvairiuose renginiuose, gaminiai naudojami reprezentacijai. Susilaukėme ir žiniasklaidos dėmesio, kadangi straipsnį atspausdino 1.rytas ir 15 min (22 pav.)

Kredito unijos FB, Instagram ir LinkedIn paskyroje ir interneto svetainėje yra nuolat atnaujinama informacija apie unijos veiklą, sveikinami nariai, reklamuojamos paslaugos.

Kredito unija nuolat rūpinasi savo darbuotojų kompetencija, todėl 2022-uosius mūsų komanda įvardijo tobulėjimo ir kompetencijų ugdymo metais. Praėjusiais metais sėmėmės naujų žinių ir stiprinome įgūdžius net 157 įvairių sričių mokymuose bei seminaruose.

Net 72% iš jų - įvyko ARKU iniciatyva, nes vienas pagrindinių mūsų tikslų - profesionali ir stipri know-how turinti komanda (24 pav.). Taip pat pastebime, kad darbuotojai yra draudžiami

sveikatos draudimu, todėl gali rūpintis fiziniu aktyvumu ar kompensuoti atliekamus ambulatorinius tyrimus ir rūpintis savo asmenine sveikata.

Kredito unija taip pat buvo įvertinta Rekvizitai.lt ir gavo 2022 metų „TOP įmonės“ regalias (25 pav.).

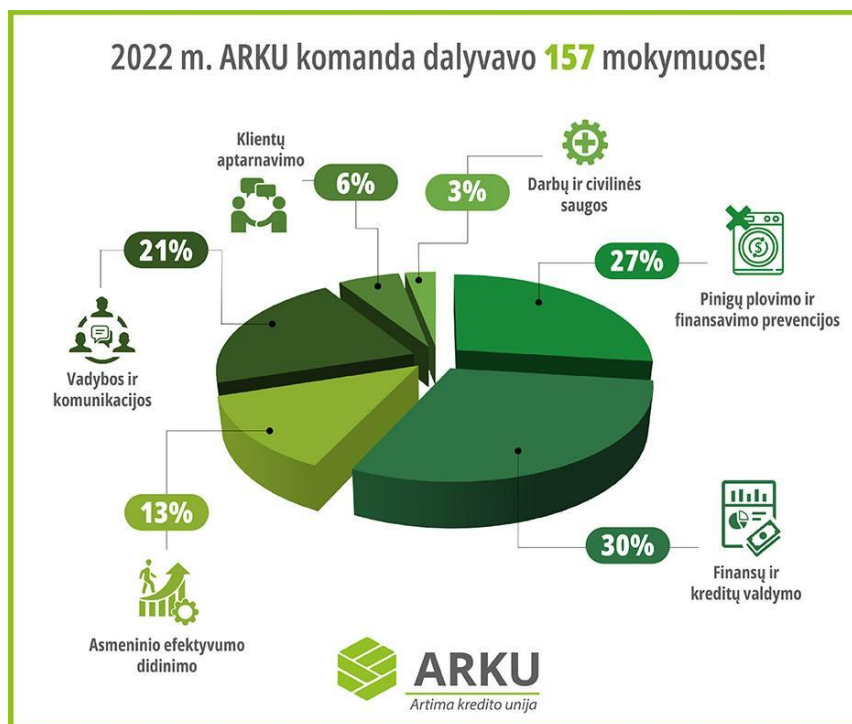


23 pav. „Arkos“ gaminiai parengti reprezentacijai

Narystės: BNI Hanza, BNI Aras ir BNI Vanagas, kuomet kiekvieną savaitę kredito unijos aktualūs produktai pristatomi tikslinei verslininkų auditorijai, priklausomai nuo poreikio: indėlių, verslo paskolos su INVEGA garantija, vartojimo kreditai, nuotolinė narystė, POS ir kt. Susitikimai vyksta „gyvai“. Narystei reikalaujamas 100 proc. lankomumas, rekomendacijos, kontaktų vystymas. Per narystės laikotarpį 2022 metais, atstovaujantys asmenys pristatė kredito uniją asmeniniuose susitikimuose – 188 vnt., gavo rekomendacijų – 39, bendrai sugeneravo „pajamų“ (skaičiuojama negrynąją užsakymo verte) – 206196 Eur.



25 pav. 2022 metų TOP įmonės regalias



24 pav. KU darbuotojų kompetencijų vystymo dinamika per 2022 metus

Narystė: Kauno Pramonės ir Amatų rūmuose (Rūmai), kuomet tiksliniais penktadieniais (priklausomai nuo pristatančiųjų tematikos) dalyvaujama kontaktų rytuose ir pristatomi kredito unijos aktualūs produktai Rūmų nariams, priklausomai nuo poreikio: indėlių, verslo paskolos su INVEGA garantija, verslo kreditai. Kredito unijos vadovė Diana Komskienė 2022 metais už aktyvią veiklą rūmuose, pristatant kredito uniją buvo apdovanota „Garbės ambasadoriaus“ nominacija. Susitikimuose dalyvaujama „gyvai“ (yra galimybė ir per nuotolį).

Pozicionavimas: ARKU kredito unijos specializacija verslo paskoloms su INVEGA garantija. 3 ir 4 lentelėje pateikta statistika susijusi su INVEGA produktų įsisavinimų kredito unijoje per pastarąjį laikotarpį.

3 lentelė

Verzlumo skatinimo fondas 2014-2020 (VSF2)

Metai	Projektų kiekis per metus	Išmokėta suma
2016	0	0
2017	9	138733
2018	25	428298,45
2019	47	1068838,4
2020	22	385112,78
2021	21	400244,12
2022	13	320 739,10

Individualios INVEGA garantijos

Metai	Projektų kiekis per metus	Išmokėta suma
2019	0	0
2020	1	18000
2021	8	633507
2022	2	74000

Laikotarpyje nuo 2018 – 2022 metų iš viso sėkmingai kredituoti 139 projektai pagal įvairius INVEGA produktus už apie 3mln. 467 tūkst. EUR.

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unija

Valdybos pirmininkas

Diana Komskienė

KB ARKU KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112043658, Jonavos g.30, Kauno m.sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2023 m. Kovo 31d. Nr.1

(atskaitos sudarymo data)

2022 Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8 884	8 128
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	770	1 547
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	154	125
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	657	56
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	7 245	6 364
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	43	22
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	15	14
VIII.	Nematerialusis turtas	6		
	TURTO IŠ VISO:		8 884	8 128

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8 446	7 633
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	7	2 702	1 917
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	5 713	5 687
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	30	29
IV.	Atidėjiniai		1	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		438	495
I.	Pajinis kapitalas	10	733	701
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-296	-206
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-90	33
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-206	-239
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8 884	8 128

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Diana Komskienė

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Snieguolė Gritytė -Lupasco

(vardas ir pavardė)

KB ARKU KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112043658, Jonavos g.30, Kauno m.sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2023 m. Kovo 31d. Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2022 metų
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir
valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	11	445	333
II.	Palūkanų sąnaudos	11	145	113
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	161	156
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	14	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	-60	18
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	-60	18
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13		
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	14	477	353
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	15	-90	38
XI.1	Atidėtas pelno mokestis	15		3
XI.2	Pelno mokestis	15		2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	15	-90	33

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Diana Komskienė

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Snieguolė Gritytė -Lupasco

(vardas ir pavardė)

KB ARKU kredito unija

Unijos kodas 112043658, Jonavos g. 30, Kauno m.

2022 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 m. Kovo 31 d. Nr.1
(visos sumos pateiktos tūkst. eur)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kauno arkivyskupijos kredito unija 2018m. spalio mėn. 24d. užregistravo naują pavadinimą KB ARKU kredito unija (toliau – ARKU). Kauno arkivyskupijos kredito unija buvo užregistruota LR įmonių juridinių asmenų registre 1997 m. kovo 8 d., Lietuvos bankas 1997 m. kovo 6 d. išdavė licenciją vykdyti licencines finansines ir nelicencines operacijas. Pasikeitus pavadinimui 2018 m. licencija buvo atnaujinta.

Kredito unijos registracijos adresas Jonavos g. 30, Kauno m. sav.

KB ARKU kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

KB ARKU kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytą finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

KB ARKU kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

KB ARKU kredito unija nutolusių kasų 2022 ir 2021 metais neturėjo.

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2021 m. pabaigoje - 6 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	891		858	
Juridiniai asmenys		262		231

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal šiuos 2022 m. gruodžio 31 d. galiojusių teisės aktus: Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Atsargumas. Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t. y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankamai reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri

gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą). Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių paskolos vertei sumažėti. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7 proc. diskonto norma (2021 metais taikyta 7 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kitas finansinis turtas

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje atskleidžiama kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti,

pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 300 Eur (2021 m. - 300 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Turto naudojimo laikotarpiai yra šie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas materialusis turtas	4

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Pelno mokestis“, 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės

standarto(LFAS) „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę

būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2022 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2021 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas. Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstamojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstamojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža. Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7 Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą (LFAS). KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur finansinės ataskaitos. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose. Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

Balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitos pastabų detalizavimas.

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje	740	1536
Lėšos LR komerciniuose bankuose	10	0
Grynieji pinigai	20	11
Pinigai kelyje	0	0
Iš viso:	770	1547

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus įsigijimo savikaina	154	125
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimas (-)	0	0
Iš viso:	154	125

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu, 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2022 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 0 Eur).

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2022 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

3 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde Lietuvos centrinėje kredito unijoje	57	56
Terminuoti indėliai: iki 3 mėn.	600	0
Iš viso	657	56

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos, LCKU narės, specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos (2021 metais 0%). Apskaičiuotosios palūkanų normos už metų eigoje turimus terminuotus indėlius 2022 m ir 2021 m. buvo 0 proc.

4 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	3157	0	2970	0
2	Galimos rizikos	1747	5	2255	10
3	Padidintos rizikos	320	6	309	11
4	Abejotina	496	6	161	1
5	Nuostolinga	1686	144	762	71
6	Iš viso	7406	161	6457	93

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2022 metų pradžioje buvo 93 tūkst. Eur, per 2022 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 68 tūkst. Eur.

5 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimojo laikotarpio išlaidos	12	11
Atidėto pelno mokesčio turtas	3	3
Kitos sukauptos pajamos	28	8
Iš viso:	43	22

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 15 pastaboje.

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2021 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	30	0	30
Sukauptas nusidėvėjimas	12	0	12
Likutinė vertė	18	0	18
Apyvarta per 2021 metus			
Įsigijimai	2	0	2
Nurašyto turto įsigijimo savikaina	0	0	0
Nusidėvėjimas	6	0	6
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas	0	0	0

Straipsnis	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	32	0	32
Sukauptas nusidėvėjimas	18	0	18
Likutinė vertė	14	0	14
Apyvarta per 2022 metus			
Įsigijimai	8	0	8
Nurašyto turto įsigijimo savikaina	0	0	0
Nusidėvėjimas	7	0	7
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas	0	0	0
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	40	0	40
Sukauptas nusidėvėjimas	25	0	25
Likutinė vertė	15	0	15

7 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	1696	694
Paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos INVEGA projektui	1006	1223
Iš viso	2702	1917

Per 2021 metus kredito unija iš LCKU gavo 3 apyvartines paskolas, bendra suma 773 tūkst., o per 2022 metus – 6 apyvartines paskolas, bendra suma 1 969 tūkst.

2016-12-08 pagal sutartį su LCKU VSF2 projektui vykdyti buvo atidaryta kredito linija. Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

8 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	4358	4338
1.1. Terminuotieji indėliai	4040	4046
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	318	292
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1355	1349
2.1. Terminuotieji indėliai	907	807
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	448	542
Iš viso:	5713	5687

2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0 proc. iki 3,3 proc. (2021 m. - nuo 0 proc. iki 2,7 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0 proc. iki 2,6 proc. (2021 m. - nuo 0 proc. iki 2,6 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	25	21
Mokėtini mokesčiai	0	2
Kitos mokėtinos išlaidos	5	6
Iš viso:	30	29

10 pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarus pajinis kapitalas:	718	687
Privalomasis pajinis kapitalas	61	56
Tvarus papildomas pajus	657	631
Netvarus pajinis kapitalas:	15	14
Gražintini pajai	3	1
Nesutvarinti papildomi pajai	12	13
Iš viso:	733	701

Nominali vieno pajaus vertė naujiems fiziniams 60 EUR ir juridiniams asmenims 90 EUR. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio. Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą. Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu. Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Pagal parengtą strateginį 2023-2025 metų kredito unijos planą planuojama tolimesnė pelninga unijos veikla ir unijos kapitalą per numatytą laikotarpį planuojama dalinai atstatyti. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

11 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas	445	333
Iš viso pajamų	445	333
Už indėlius	106	106
Už LCKU paskolas	37	4
Už tikslinių programų paskolas	2	3
Iš viso sąnaudų	145	113
Grynosios palūkanų pajamos	300	220

12 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	161	156
Delspinigiai	11	7
Paskolų administravimo mokesčiai	136	134
Kitos pajamos	7	9
Komisiniai mokesčiai	6	5
Stojamieji mokesčiai	1	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	14	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	147	153

13 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	69	3
Specialieji atidėjiniai paskoloms	69	3
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas/	9	15
LCKU pajų nuvertėjimas	0	5
Nurašytos paskolos	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	9	10
Rezultatas	-60	18

14 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio sąnaudos	263	205
Atostogų rezervas	4	1
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	7	6
Reklamos ir marketingo sąnaudos	22	23
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	23	18
Indėlių draudimo sąnaudos	8	6
Audito išlaidos	2	2
Ofiso reikmenys	4	4
Draudimo išlaidos	9	5
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	25	25
Telefonas ir ryšio sąnaudos	7	5
Reprezentacinės sąnaudos	12	6
Notarinės ir teisinės sąnaudos	10	4
Veiklos patalpų nuoma	16	16
Papildomos patalpų išlaikymo sąnaudos	11	7
Valstybės pagalbos kaštai	16	10
Darbuotojų apmokymo kaštai	6	1
Parama	2	0
Kitos sąnaudos	18	5
Išlaidos kredito unijų asociacijai	3	2
Komandiruotės ir transportas	7	1
Pašto išlaidos	2	1
Rezultatas	477	353

15 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	3
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	5
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	3	5
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	0	0
Likutis metų pabaigoje	3	3
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokesčių nuostolių. Unija yra sukaupusi mokesčius nuostolius ir neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kuri būtų galima panaudoti mažinant sukauptus mokesčius nuostolius. Laikantis atsargumo principo 2022 ir 2021 metais atidėtasis pelno mokesčio turtas neregistruojamas.

16 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

2022-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1668	874	2970	2921	451	8884
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2280	4263	1834	9	498	8884
Nebalansiniai įsipareigojimai	347		26			347
Likvidusis turtas						760
Likvidumo rodiklis, proc.						132,73
2021-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1771	787	2593	2671	306	8128
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2198	2382	3008	9	531	8128
Nebalansiniai įsipareigojimai	175					
Likvidusis turtas						1547.19
Likvidumo rodiklis, proc.						164.76

17 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba. Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	8,44	10,94	10,50%**
Likvidumo normatyvas, proc.	132,73	164,76	Ne mažesnis kaip 100%
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo	20,79	18,46	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	< 25%	< 25%	< 25%****

Per 2022 ir 2021 metus veiklos riziką ribojančių rodiklių pažeidimai nebuvo užfiksuoti.

** Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc., nuo 2021 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,83 proc., nuo 2022 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 7,35 proc.

*** Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

****Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

18 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr.2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

19 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai – valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais

asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir kitų panašių išmokų bei joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma.	99	92

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų likučiai:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	5	21
Priimtų indėlių likučiai	2	0
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	2702	1916
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	39	7
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	600	0

20 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2022m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (neišmokėtos paskolos) suma sudarė 373 tūkst. Eur. (2021 m. gruodžio 31 d. – 175 tūkst. Eur). 2022 m. gruodžio 31 d. buvo skaičiuojami spec.atidėjiniai suteiktoms garantijoms 1 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Patalpos Jonavos g. 30, Kaunas	Iki 2023 05 31

Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“. 2021 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 189 tūkst. Eur, (2021m. gruodžio 31d. – 487 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

21 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma tūkst. Eur
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-206
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	-90
Atsargos kapitalas	*
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-295

*Panaudojama 1166,36Eur atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė Diana Komskienė

Vyriausioji buhalterė Snieguolė Gritytė -Lupasco