



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2025 M. III ketvirčio
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2025 m. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	12 887	57 632
Palūkanų išlaidos	(5 981)	(22 984)
Grynosios palūkanų pajamos	6 906	34 648
Paslaugų ir komisinių pajamos	689	1 268
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(735)	(968)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (išlaidos)	(46)	300
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	162	(187)
Kitos pajamos	1 919	1 013
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(683)	(1 289)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(3 980)	(17 430)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(248)	(1 764)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 973)	(8 082)
Pelnas prieš apmokestinimą	2 057	7 209
Pelno mokesčio sąnaudos	(60)	(299)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 997	6 910
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	292	419
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(47)	(67)
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	245	352
Bendrųjų pajamų iš viso	2 242	7 262

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 44 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2025 m. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	82 317	84 879
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	45 889	1 610
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	115 710	897 727
Vertybinių popierių	185 792	218 485
- vertinami tikraja verte	89 501	102 227
- laikomi gauti srutus	96 291	116 258
Ilgalaikis materialusis turtas	1 294	10 814
Investicinis turtas	-	3 684
Nematerialusis turtas	304	364
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	68	530
Kitas turtas	1 451	5 760
Iš viso turto	432 825	1 223 853
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	379 049	204 839
Subordinuotos paskolos	7 438	7 942
Kitų asmenų indėliai	52	905 829
Likvidumo palaikymo rezervas	9 132	-
Atidėjiniai	329	829
Kiti įsipareigojimai	3 118	9 707
Iš viso įsipareigojimų	399 118	1 129 146
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	45	4 194
Papildomi pajai	23 288	49 887
Atsargos kapitalas	-	2
Finansinio turto perkainojimo rezervas	407	617
Kiti rezervai	7 970	41 352
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(8 255)
Einamųjų metų rezultatas	1 997	6 910
Iš viso kapitalo ir rezervų	33 707	94 707
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	432 825	1 223 853

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 44 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2025 m. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2025 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinė kredito unija ir Grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA		GRUPĖ	
	Rodiklio normatyvas	Rodiklis	Rodiklio normatyvas	Rodiklis
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas ¹	9,52%	16,67%	9,28%	14,21%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	11,53%	16,67%	11,08%	14,21%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	14,21%	20,41%	13,48%	15,37%
Svertas	3%	7,26%	3%	6,86%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	50%	160,17%	100%	250,77%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ²	50%	112%	100%	138%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³	22,16%	25% ³	15,07%
	100% ⁴	30,61%	100% ⁴	3,63%

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,65%	0,79%
Vidutinė nuosavybės grąža	8,29%	10,13%

Kita informacija

2022 06 13 buvo gautas naujas LB sprendimas *Dėl leidimo Lietuvos centrinei kredito unijai netaikyti kai kurių 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir tarybos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 reikalavimų* redakcija, pagal kurį nustatomos privalomos minimalios padengimo likvidžiuoju turtu bei grynojo pastovaus finansavimo rodiklių ribos (50 proc.).

2025 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 8 447 tūkst. eurų. Iš jų 3 747 tūkst. eurų sudarė vertybinių popierių portfelis, kuris buvo įkeistas Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU aktyviai dalyvauja ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo pateiktas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Eurosistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines vertybinių popierių sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 4 700 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal UAB ILTE priemones.

2025 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 3 384 tūkst. eurų ir 20 554 tūkst. eurų.

¹ Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2023 m. sausio 27 d. nutarimu Nr. 03-27 nustatė LCKU ir grupei taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. Taip pat rekomenduota LCKU ir Grupei turėti po papildomą 0,5 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį.

² 2022 06 13 nustatyta, kad Lietuvos centrinei kredito unijai individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. visų sandorių grynojo pastovaus finansavimo rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428 b straipsnyje bei ne mažesnis kaip 50 proc. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 412 straipsnyje.

³ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo ne įstaigoms

⁴ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo įstaigoms