Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos
paskolų komiteto 2021 m. veiklos
Ataskaita

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos (toliau – kredito unija) paskolų komitetą sudaro trys nariai: komiteto pirmininkas Julija Stankutė, nariai Giedrė Janušauskė ir Tomas Degutis. Šie nariai buvo išrinkti 2018-10-24 įvykusiame neeiliniame 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.

2021 m. paskolų komitetas pasėdžius surengė 72 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.

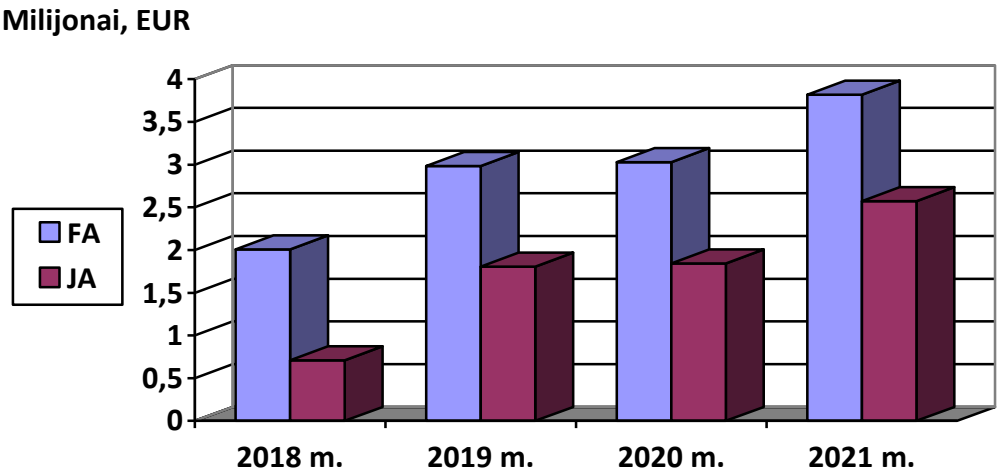
Per 2021 m. paskolų komitetui buvo pateiktos svarstyti 84 fizinių ir juridinių asmenų registruotos paraiškos iš jų: 39 fizinių asmenų ir 45 juridinių asmenų iš kurių 26 VSF2 kreditų paraiškos.

2021 m. gruodžio mėn. 31 d. duomenimis kredito unija turėjo 296 kredito gavėjus iš kurių: 173 fiziniai ir 123 asocijuoti nariai. Iš viso kredito gavėjai turėjo 348 kreditus iš jų: fizinių asmenų 210 sąskaitos, juridinių asmenų 138 sąskaitų.

Paskolų portfelis 2021 m. gruodžio mėn. 31 d. buvo 6 mln. 421 tūkst. Eur. Fizinių asmenų (FA) kreditai sudarė 3 mln. 819 tūkst., o juridinių asmenų (JA) 3 mln. 60 tūkst. Iš šių juridinių asmenų kreditų 487 tūkst. Sudaro kreditai pagal priemonę *„Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems*

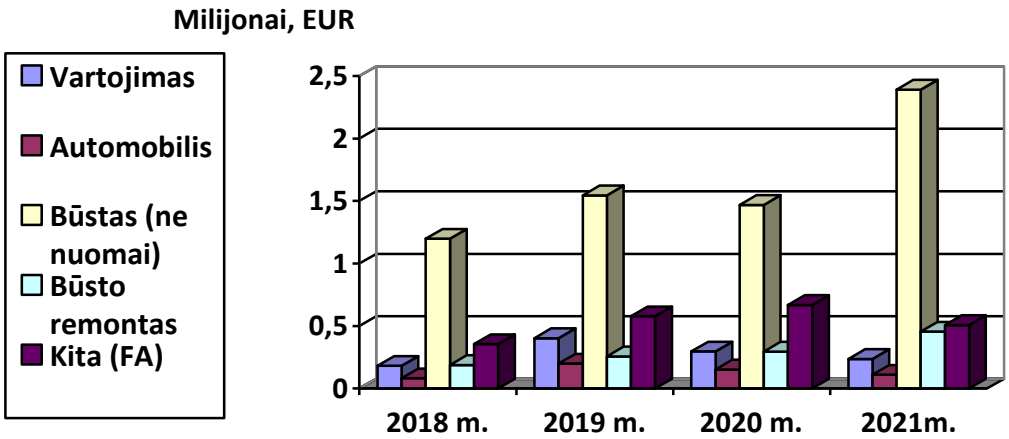
verslams,, kurie finansuojami iš valstybės lėšų todėl į kredito unijos turtą neskaičiuojami. Paskolų portfelis lyginant su 2020 m. padidėjo 30,67 proc. t. y. 1 mln. 507 tūkst. Eur.

Kreditai fiziniams asmenims padidėjo 791 tūkst. Eur., juridiniams asmenims eliminavus kreditus išduotus iš valstybės lėšų (487 tūkst. Eur) 729 tūkst., kredito kortelių ir kredito linijų įsipareigojimai sumažėjo 13,79 tūkst. Eur. 1 paveiksle kreditai išduoti iš valstybės lėšų neatvaizduojami. Nuo šių kreditų kredito unija neuždirba nei palūkanų pajamų nei delspinigių.



1 pav. ***Metinis paskolų portfelio augimas nuo 2018 m. matomas pateikiamoje lentelėje.***

Analizuojant fizinių asmenų kreditų bendrą portfelį 2021 m. gruodžio 31d., didžiąją dalį sudaro kreditai būsto įsigijimui 2 mln. 391 tūkst. Eur (62 vnt.) t. y. daugiau nei pusė visų fizinių asmenų kreditų portfelio (62,61 proc.). Kitą dalį fizinių asmenų kreditų sudaro kreditai: vartojimui 236 tūkst. Eur (71 vnt.), automobiliui 110 tūkst. Eur (17 vnt.), būsto remontui 455 tūkst. Eur (22 vnt.), žemės sklypui 114 tūkst. Eur (3 vnt.) ir kitos paskirties (506 tūkst. Eur). Kitos paskirties kreditus sudaro fizinių asmenų kreditai refinansavimui ir fizinio asmens kreditas skirtas kelioms reikmėms. 2 paveiksle Atvaizduota 2018 - 2021 metų fizinių asmenų paskolų portfelio dinamika pagal paskirtį.



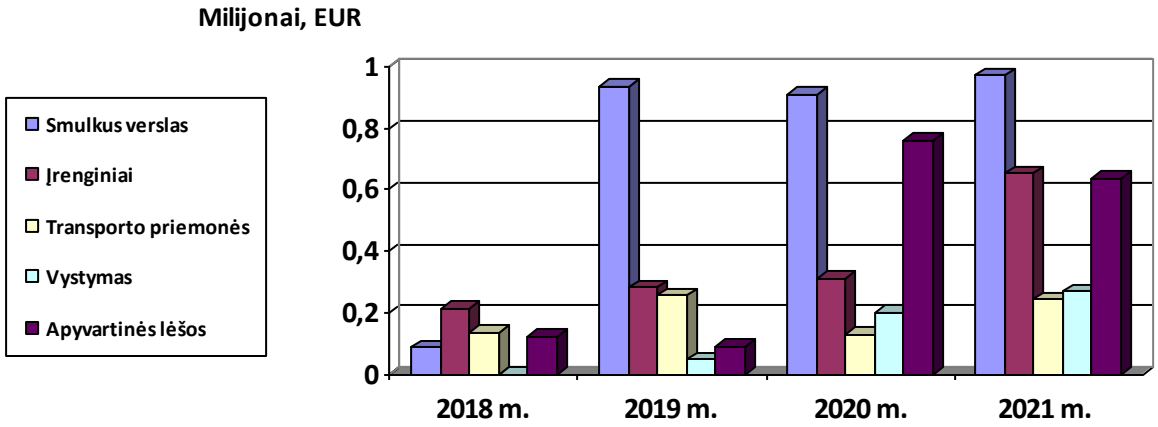
2 pav. Fizinių asmenų paskolų portfelio pagal paskirtį pokytis 2018-2021 metais

Analizuojant juridinių asmenų bendrą portfelį 2021 m. gruodžio 31d., kreditų didžiąją dalį net 970 tūkst. Eur sudaro kreditai smulkiam verslui iš viso 52 vnt. kreditų, 638 tūkst. Eur kreditų juridinių asmenų apyvartinėms lėšoms (iš kurių 487 tūkst. Eur pagal priemonę *„Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“*), 652 tūkst. Eur įrangai (25 vnt.), 244 tūkst. Eur transporto priemonėms, 270 tūkst. vystymui.

Vykdant kreditų koncentracijos rizikos rodiklių pagal kredito rūšis stebėseną, pastebėta, kad kreditai verslui ir kreditai fiziniams asmenims su NT įkeitimu užima didžiausią dalį kredito unijos paskolų portfelio. Pagal savo veiklos specifiką aptarnaujant Kauno miesto, rajono ir Kaišiadorių rajono asmenis, kredito unija, koncentracijos rizikos valdymo tvarkoje yra pasitvirtinusi koncentraciją kreditams verslui ne daugiau 50 proc. kreditų portfelio, kreditams fiziniams asmenims su NT įkeitimu - ne daugiau kaip 60 proc. kreditų portfelio. Kredito unija šiuos rodiklius 2021 m. gruodžio mėn. 31 d. duomenimis vykdo.

Verta atkreipti dėmesį, kad ARKU kredito unija aktyviai dirbo ir pagal priemonę „*Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ (VSF2).* Unija per 2021 m.

išmokėjo 19 lengvatinių kreditų pagal šią priemonę. 3 paveiksle vaizduojama juridinių asmenų 2018-2021 metų kreditų pagal paskirtį dinamika.



3 pav. Juridinių asmenų paskolų portfelio pagal paskirtį pokytis 2018-2021 metais

Kredito unija fiziniams asmenims išdavė 5 kredito korteles MasterCard (maksimali galima kredito suma iki 6 tūkst. Eur), 4 Maestro - debetines korteles. Kredito unijos veiklos plane 2021-2023 m. numatyti produktų pardavimo tikslai 2021 m.: debetinių kortelių – 6 vnt., kreditinių 10 vnt. Tikslas pasiektas 56,25 proc. Klientams kortelių produktas unijoje nėra patrauklus dėl buvusio, mažai bankomatų turinčio ir rinkoje mažiau, lyginant su bankais, žinomo tinklo. Kredito linijų įmonėms neatidaryta. Bendras kredito kortelių turėtojų įsipareigojimas unijai 2021 m. gruodžio mėn. 31 dieną siekė 14 tūkst. Eur, kredito linijų taip pat per 14 tūkst. Eur. Kredito unija skatina juridinius asmenis rinktis kredito produktą, taip apsibrėžiant stabilų mokėjimų grafiką.

300 kredito gavėjų priklausė: 157 standartinės rizikos grupei, 68 - galimos rizikos, 23 - padidintos rizikos, 8 – abejotinos ir 44 nuostolingos grupėms. Situacija dėl kredito gavėjų priskyrimo abejotinos arba nuostolingos rizikos grupėms susidariusi dėl kasmetinio/ketvirtinio skolininkų pervertinimo proceso, kuomet kredito gavėjų finansinė situacija nebeatitinka buvusios kredito išdavimo metu, arba kredito gavėjai nepateikia atitinkamų dokumentų kreditingumui įvertinti.

Per 2021 metus nebuvo nurašyta kreditų. Nutraukti tačiau nenurašyti į nuostolį šešių skolininkų kreditai sumoje 8 vnt. Išieškojimas vykdomas teisminiu būdu, pateikiant vekselius apmokėjimui arba iš įkeisto turto. Ankstesniais metais nurašytų ar nutrauktų kreditų vykdomas priverstinis išieškojimas arba skolininkai moka dalimis.

Kredito unijos paskolų portfelio rizika metų pabaigoje siekė 7,54 proc. Kredito unijos siektinas paskolų rizikos rodiklio ribos daugiau nei 30 d. pradelstų paskolų santykis su paskolų portfeliu < 5 proc. Lyginant su 2020 metais rizika sumažėjo 1,18 proc. punktu (buvo 8,72 proc.). Su skolininkais nuolatos dirbama, situacijos valdymui vedamas skolininkų kontrolės žurnalas. Vėluojančių asmenų nemokumo dažniausios problemos su kuriomis susiduria įmonės yra: sumažėjusi įmonių apyvarta, vėluojantys pirkėjų atsiskaitymai. Fiziniai asmenys kurie dirba su individualios veiklos pažyma susiduria su individualiomis sveikatos problemomis, kas apriboja jų galimybę dirbti ir gauti pajamas. Atkreiptinas didesnis dėmesys į didesnės rizikos kreditus.

Paskolų rizika pagal užtikrinimo priemones pasiskirsčius didžiausiomis dalimis taip:

1,7 proc. Gyvenamosios patalpos;

0,41 proc. Kitos negyvenamosios patalpos;

1,55 proc. Kita žeme;

0,83 proc. Kitas kilnojamas turtas;

0,6 proc. Be užtikrinimo priemones;

0,98 proc. Individuali Invega garantija.

Su probleminiais skolininkais nuolat dirbama, rezultatas patenkinamas, mokėjimai vykdomi dalinai, vykdomas priverstinis išieškojimas. 2021 m. gruodžio mėn. 31 d. kreditų gavėjų įsiskolinimas siekė beveik 128 tūkst. Eur. Iš jų: kredito dalis 100 tūkst. Eur, palūkanos 20 tūkst. Eur, 8 tūkst. Eur delspinigiai.

Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis 96,34 proc., skaičiuojant nuo viso paskolų portfelio, užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

2021 m. gruodžio mėn. 31 d. paskolų užtikrinimui buvo pateiktos šios užtikrinimo priemonės žemiau nurodytomis bendromis vertėmis pagal grupę:

3 mln. 492 tūkst. Eur – gyvenamųjų patalpų įkeitimas;

128 tūkst. Eur – paskolos, užtikrintos fizinio ar juridinio asmens garantija arba laidavimu;

435 tūkst. Eur – Komercinis transportas, ŽŪ technika ir lengvieji automobiliai;

1 mln. 17 tūkst. Eur – INVEGA garantija;

438 tūkst. Eur – kitos negyvenamos, administracines patalpos;

67 tūkst. Eur – kitas NT;

200 tūkst. Eur – prekių atsargų, mašinų ir įrengimų, kt. kilnojamo turto, lėšos KU sąskaitoje;

556 tūkst. Eur - žemės ūkio paskirties žemės, kitos žemės įkeitimas;

251 tūkst. Eur – kreditų dalis be užtikrinimo priemonės. Šią dalį sudaro vartojimo kreditai, kreditų dalis nepilnai apdrausta užtikrinimo priemonėmis.

Per 2021 m. Kredito unija uždirbo palūkanų pajamų iš paskolų 333 tūkst. Eur. Kredito unijos veiklos plane 2021-2023 m. numatytas 2021 m. tikslas 416 tūkst. Eur. Plano vykdymas 80 proc.

Iš paskolų administravimo mokesčių uždirbta 134 tūkst. Eur. paskolų administravimo mokesčių. Planas 80 tūkst. Eur. Vykdymas 167 proc.

Delspinigių pajamos sudarė 7 tūkst. Eur. Kitų pajamų neapsiribojant delspinigių pajamomis planas 2021 m. 17 tūkst. Eur.

Paskolų komiteto pirmininkas Julija Stankutė

2021-03-18

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos

ĮSTATAI

1. BENDROJI DALIS

1.1 Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija, (toliau vadinama – unija) yra kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš šiuose įstatuose nustatytų neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų šiuose įstatuose ir Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme (toliau – Kredito unijų įstatymas) nustatytų finansinių paslaugų teikimu šiuose įstatuose ir Kredito unijų įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

1.2 Unijos pagrindinis veiklos tikslas – tenkinant savo narių ūkinius ir socialinius poreikius teikti savo nariams indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimo, skolinimo ir kitas finansines paslaugas.

1.3 Unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma – kooperatinė bendrovė. Unijos veiklos laikotarpis – neribotas.

1.4 Unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Kredito unijų įstatymu, kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir šiais įstatais. Unija taip pat vadovaujasi Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu, jeigu Kredito unijų įstatymas nenustato kitaip. Unija dirba savarankiškai, laikydamasi investicijų, skolinimo, veiklos rizikos apribojimų ir unijos veiklos riziką ribojančių normatyvų, kurių dydžius ir apskaičiavimo metodiką nustato įstatymai ir kiti teisės aktai. Unija savo veiklą organizuoja ir įgyvendina unijos organų sprendimais.

1.5 Unija turi savo antspaudą, kuriame nurodytas jos pavadinimas – Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija.

1.6 Unija privalo būti centrinės kredito unijos narė. Unija gali būti tik vienos centrinės kredito unijos narė. Unija privalo mokėti įmokas į stabilizacijos fondą, kaip tai nustatyta Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo 26 straipsnyje.

1.7 Unija turi teisę pateikti centrinei kredito unijai prašymą išstoti iš centrinės kredito unijos tik unijos visuotiniam narių susirinkimui priėmus sprendimą išstoti iš centrinės kredito unijos ir gavus priežiūros institucijos leidimą išstoti iš centrinės kredito unijos.

1.8 Jei šie įstatai prieštarauja imperatyvioms įstatymų normoms arba kai kurių klausimų nereglamentuoja, turi būti taikomos įstatymų nuostatos.

1.9 Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

1.10 Unija, unijos darbuotojai ir bet kurie kiti asmenys, kurie žino unijos paslaptį sudarančią informaciją, privalo neribotą laiką neatskleisti tokios informacijos, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

1.11 Informacijos ir duomenų, laikomų unijos paslaptimi, sąrašą bei jų saugojimo ir pateikimo kitiems asmenims tvarką nustato unijos valdyba.

1.12 Unija turi teisę įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarką teikti paramą.

2. UNIJOS FINANSINĖS PASLAUGOS IR VEIKLA

Unijos finansinės paslaugos

2.1 Unija teikia Kredito unijų įstatyme nustatytas privalomas ir turi teisę teikti neprivalomas licencines ir nelicencines finansines paslaugas, įskaitant finansines paslaugas užsienio valiuta, jei šios teisės neapribotos Kredito unijų įstatymo ar kitų įstatymų nustatyta tvarka.

2.2 Unija turi teisę teikti finansines paslaugas savo nariams ir kitiems Kredito unijų įstatyme nurodytiems asmenis. Kredito unijų įstatymo 5 straipsnio 2 dalies 2 punkte ir 3 dalies 3, 6, 7, 8 ir 9 punktuose nurodytas finansines paslaugas unija turi teisę teikti visiems asmenims (jeigu unija tas paslaugas teikia).

2.3 Unija, be finansinių paslaugų teikimo, gali verstis tik tokia kita veikla, be kurios neįmanoma teikti finansinių paslaugų, kuri padeda teikti finansines paslaugas ar yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.

Unijos filialai, atstovybės ir kiti struktūriniai padaliniai

2.4 Unija filialus ir kitus struktūrinius padalinius, teikiančius finansines paslaugas, gali steigti tik Lietuvos Respublikos savivaldybės, kurioje įregistruota unijos buveinė, teritorijoje ir kitų šių įstatų 4.1 punkte nurodytų savivaldybių, kurios ribojasi su šia savivaldybe, teritorijose. Sprendimus dėl unijos filialų, atstovybių steigimo, sujungimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo, jų veiklos nutraukimo, jų vadovų skyrimo ir atšaukimo, taip pat dėl struktūrinių padalinių, kuriuose teikiamos finansinės paslaugos, steigimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo ir veiklos nutraukimo priima unijos valdyba.

2.5 Unijos filialo nuostatai, unijos filialo ir kitų struktūrinių padalinių, teikiančių finansines paslaugas, valdymo ir organizacinė struktūra, apskaitos sistema, apsaugos užtikrinimo priemonės, patalpos, turto draudimas turi užtikrinti saugią ir patikimą jų veiklą ir atitikti tai reglamentuojančius teisės aktus.

2.6 Visi unijos struktūriniai padaliniai, kuriuose teikiamos finansinės paslaugos, turi turėti ryšio priemonių, užtikrinančių informacijos apie atliktas operacijas perdavimą į unijos buveinę unijos nustatyta tvarka taip, kad būtų galima sudaryti unijos dienos balansą. Unijos filialų ir kitų atskirų unijos padalinių atliekamos operacijos (teikiamos finansinės paslaugos) apskaitomos unijos balanse.

2.7 Unijos filialai ir atstovybės, kiti atskiri unijos padaliniai gali turėti spaudą.

3. SKOLINIMAS IR SKOLINIMO APRIBOJIMAI

3.1 Skolinimu laikomas sandorių, iš kurių kyla unijos piniginis reikalavimas ar neatšaukiamas unijos piniginis įsipareigojimas, sudarymas. Skolinimo apribojimai numatyti įstatymuose ir kituose teisės aktuose, šiuose įstatuose, taip pat unijos visuotinio narių susirinkimo, valdymo ir/ar priežiūros organų sprendimuose bei kituose unijos vidaus dokumentuose.

3.2 Unija lėšas gali skolinti administracijos vadovo sprendimu ne ilgesniam kaip 60 mėnesių laikotarpiui šiais atvejais:

3.2.1 jei suteikiama paskola su palūkanomis neviršija nario unijoje turimo pajinio įnašo dydžio ir jei unijos narys neturi kitų paskolų unijoje;

3.2.2 jei paskolos grąžinimas užtikrintas įkeičiant šioje unijoje esantį terminuotą indėlį;

3.2.3 jei suteikiama paskola ir (ar) suteiktų paskolų vienam unijos nariui suma neviršija 14500 eurų.

3.3 Unijos valdybos sprendimu savarankiškai be paskolų komiteto pritarimo galima skolinti šiais atvejais:

3.3.1 jei suteikiama paskola ir (ar) suteiktų paskolų vienam unijos nariui suma neviršija 25000 eurų ir jos suteikiamos ne ilgesniam kaip 60 mėnesių terminui;

3.3.2 jei suteikiamas banko sąskaitos ir (ar) kredito kortelės limitas ir (ar) suteiktų banko sąskaitos ir (ar) kredito kortelės limitų vienam unijos nariui suma neviršija to nario 1 mėnesio įplaukų į jo banko sąskaitą dydžio, jie suteikiami ne ilgesniam kaip 36 mėnesių terminui ir jei unijos narys neturi kitų paskolų unijoje. Šiame papunktyje numatyto 1 mėnesio įplaukų į unijos nario banko sąskaitą dydis apskaičiuojamas imant paskutinio kalendorinio mėnesio, einančio prieš tą mėnesį, kurį suteikiamas banko sąskaitos kreditas ir (ar) kredito kortelės limitas, įplaukas.

3.4 Skolinti lėšas be paskolų komiteto pritarimo, išskyrus šių įstatų 3.2 ir 3.3 punktuose numatytus atvejus, draudžiama.

4. UNIJOS NARIAI, JŲ TEISĖS IR PAREIGOS

4.1 Unijos nariais gali būti veiksnūs fiziniai asmenys, kurie gyvena, dirba arba mokosi Lietuvos Respublikos Kauno miesto/rajono savivaldybės, kurioje įregistruota Unijos buveinė, teritorijoje ar kitose savivaldybėse, kurios ribojasi su anksčiau minėtos savivaldybės teritorija:

4.1.1 Kauno rajono savivaldybės;

4.1.2 Kaišiadorių rajono savivaldybės;

4.2 Unijos nariais gali būti unijos nario sutuoktinis (sugyventinis), kartu gyvenantys vaikai (įvaikiai) ir tėvai (įtėviai), neatsižvelgiant į įstatų 4.1 punkte nurodytą kriterijų.

4.3 Unijos asocijuotais nariais gali būti Lietuvos Respublikoje įregistruoti ir Lietuvos Respublikos Kauno miesto/rajono savivaldybės teritorijoje ir su šia savivaldybe besiribojančių kitų šių įstatų 4.1 punkte nurodytų savivaldybių teritorijose buveinę turintys juridiniai asmenys, kurie nurodyti Kredito unijų įstatyme.

4.4 Unijos asocijuotas narys privalo vykdyti visas unijos nario pareigas ir gali naudotis visomis unijos teikiamomis paslaugomis ir nario teisėmis, išskyrus teisę balsuoti, būti išrinktam į unijos valdymo ir priežiūros organus, komisijas, komitetus ir tarnybas.

4.5 Unijos nariais negali būti Kredito unijų įstatyme nurodyti asmenys.

4.6 Unijos nariai privalo narių teisėmis naudotis ir pareigas atlikti taip, kad unija veiktų stabiliai ir patikimai.

Narių teisės ir pareigos

4.7 Unijos narys turi šias teises:

4.7.1. dalyvauti unijos visuotiniuose narių susirinkimuose ir balsuodamas turėti tik vieną balsą;

4.7.2. rinkti unijos valdymo ir priežiūros organus, būti išrinktas į juos ir siūlyti kandidatus į unijos visuotinio narių susirinkimo renkamų organų narius (ne vėliau kaip likus 10 dienų iki unijos visuotinio narių susirinkimo). Ši teisė negalioja asocijuotiems nariams;

4.7.3. gauti informaciją apie unijos metinių ir tarpinių finansinių ataskaitų rinkinius, valdybos ataskaitas dėl unijos veiklos, visuotinių narių susirinkimų protokolus ir sprendimus. Atsisakyti suteikti informaciją galima, jei joje yra unijos paslapčių. Atsisakymas pateikti prašomus dokumentus ar informaciją turi būti įforminamas raštu, jeigu to reikalauja unijos narys. Ginčus dėl unijos nario teisės gauti informaciją sprendžia teismas;

4.7.4. apskųsti teismui unijos visuotinio narių susirinkimo, valdymo ir priežiūros organų nutarimus;

4.7.5. išstoti iš unijos;

4.7.6. gauti nariams skirstomo pelno dalį;

4.7.7. gauti likviduojamos unijos turto dalį, proporcingą jo pajinio įnašo dydžiui;

4.7.8. palikti testamentu savo pagrindinį ir (ar) papildomus pajus vienam ar keliems asmenims;

4.7.9. unijos valdybos sutikimu perleisti savo pagrindinį ir (ar) papildomus pajus kitų asmenų nuosavybėn. Valdyba neduoda sutikimo perleisti pajų, jeigu jį įgyjantis asmuo pagal įstatymus ir šiuos įstatus negali būti unijos nariu ar neatitinka narystės kriterijaus;

4.7.10. reikalauti, kad unija grąžintų jo pajinį įnašą ar pajinio įnašo dalį, laikydamasi Kredito unijų įstatyme nustatytos tvarkos;

4.7.11. naudotis unijos teikiamomis paslaugomis;

4.7.12. turėti kitas Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytas nario teises.

4.8 Unijos narys privalo:

4.8.1. turėti unijoje ne mažesnio negu šių įstatų 6.7 punkte nustatyto dydžio pajinį įnašą;

4.8.2. laiku pranešti apie savo narystės unijoje pagrindo išnykimą;

4.8.3. šiuose įstatuose nurodytais terminais ir tvarka sumokėti valdybos nustatytą stojamąjį mokestį ir pajinį įnašą bei mokėti kitus papildomus įnašus;

4.8.4. laikytis šių įstatų, vykdyti įsipareigojimus unijai, jos valdymo ir priežiūros organų nutarimus, dalyvauti unijos veikloje;

4.8.5. tinkamai ir laiku vykdyti su juo sudarytas paskolų, indėlių laikymo unijoje ir kitas sutartis.

4.9 Unijos narys neturi teisės balsuoti visuotiniame narių susirinkime, kai visuotinis narių susirinkimas sprendžia jo narystės unijoje klausimą, taip pat šiais atvejais, kada jis yra tiesiogiai suinteresuotas svarstomu klausimu:

4.9.1. renkant unijos narį į valdymo ar priežiūros organus arba atšaukiant iš jų;

4.9.2. nagrinėjant unijos narių skundus, susijusius su nario veikla valdymo ar priežiūros organuose;

4.9.3. svarstant klausimus, susijusius su unijos nario darbo apmokėjimu ar (ir) metinių išmokų iš pelno unijos nariui, kuris yra valdymo ar priežiūros organų narys, paskyrimu;

4.9.4. įvertinant valdymo ir priežiūros organų ataskaitas, jei narys yra išrinktas į šiuos valdymo ar priežiūros organus.

Narystės unijoje pabaiga

4.10 Narystė unijoje pasibaigia, kai:

4.10.1. unijos valdyba patenkina nario prašymą išstoti iš unijos;

4.10.2. unijos narys pripažįstamas neveiksniu tam tikroje srityje Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka;

4.10.3. unijos narys pašalinamas iš unijos. Pašalinimas iš unijos:

4.10.3.1 jei unijos narys nebeatitinka narystės unijoje kriterijaus, nevykdo savo pareigų, pažeidžia Kredito unijų įstatymą ir šiuos įstatus, jis gali būti pašalintas iš unijos tik visuotinio narių susirinkimo sprendimu. Iki visuotinio narių susirinkimo, kuriame bus svarstomas unijos nario pašalinimo klausimas, unijos valdyba gali sustabdyti nario teises. Nuo unijos valdybos sprendimo sustabdyti nario teises, narys praranda teisę naudotis unijos teikiamomis paslaugomis;

4.10.3.2 narys gali būti pašalintas, jeigu už jo pašalinimą balsavo 2/3 visuotiniame narių susirinkime dalyvavusių unijos narių;

4.10.3.3 jei pašalintas narys nesutinka su visuotinio narių susirinkimo sprendimu jį pašalinti, jis turi teisę per 3 mėnesius nuo tos dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie sprendimo priėmimą, kreiptis į teismą dėl tokio sprendimo panaikinimo.

4.10.4. unijos narys – fizinis asmuo – miršta arba unijos asocijuotas narys – juridinis asmuo – reorganizuojamas ar likviduojamas;

4.10.5. unijos narys perleidžia pagrindinį pajų kitam asmeniui šių įstatų nustatyta tvarka;

4.10.6. unija likviduojama.

4.11 Kiekvienas unijos narys turi teisę savo noru išstoti iš unijos, pranešęs apie tai raštu unijos valdybai. Sprendimą dėl išstojimo ir atsiskaitymo su išstojančiuoju priima unijos valdyba.

Atsiskaitymai su unijos nariais

4.12 Pajinis įnašas už iki 2017 m. sausio 1 d. įsigytus papildomus pajus grąžinamas nėra mažinamas proporcingai, atsižvelgiant į unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas unijos nuostolių sumas. Jeigu, atsiskaičius su asmeniu, nebus vykdomi unijos veiklos riziką ribojantys normatyvai, pajinių įnašų už papildomus pajus grąžinimas sustabdomas, kol bus užtikrinta, kad yra vykdomi unijos veiklos riziką ribojantys normatyvai.

4.13 Pajinis įnašas, sumokėtas už pagrindinį pajų, gali būti grąžinamas tik narystei unijoje pasibaigus, o pajinis įnašas, sumokėtas už papildomą pajų, gali būti grąžinamas ir narystei unijoje nepasibaigus gavus unijos nario prašymą grąžinti pajinį įnašą už papildomus pajus.

4.14 Sprendimą dėl atsiskaitymo su savo nariu (nariais) vadovaudamasi unijos vidine tvarka priima unijos valdyba, įvertinusi unijos finansinę būklę ir nustačiusi, kad atsiskaitymas nekels grėsmės unijos veiklos stabilumui ir patikimumui, t. y. įvertinusi galimą poveikį unijos veiklos riziką

ribojančių normatyvų vykdymui, unijos nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykį bei kitas reikšmingas aplinkybes.

4.15 Unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, privalo jį proporcingai sumažinti, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė unijoje pasibaigė ar kuriais unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, visuotinio narių susirinkimo patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytą unijos nuostolių ir privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo bendrą sumą, jei bendra suma yra nuostolis. Proporcingai mažinant asmeniui grąžinamą jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus į skaičiavimus neįtraukiamas unijos sukauptas atsargos kapitalas.

4.16 Visuotinio narių susirinkimo, kuriame patvirtinamas metinių finansinių ataskaitų rinkinys, dalyviai informuojami apie planuojamą pajinių įnašų grąžinimą ir jų mažinimą (jei bus mažinami), atsižvelgiant į patirtus nuostolius.

4.17 Visuotinio narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai jos nustatyta tvarka ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą.

4.18 Unija, gavusi priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą, su nariu (nariais) atsiskaito ne vėliau nei per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo tokio leidimo gavimo dienos, išskyrus atvejus, kai dėl objektyvių priežasčių toks atsiskaitymas negalimas.

4.19 Asmuo, kurio narystė unijoje pasibaigė dėl jo išstojimo, pašalinimo, pajaus perleidimo kitam asmeniui ar tapimo kitos unijos nariu, praranda teisę naudotis naujomis tik unijos nariams teikiamomis finansinėmis paslaugomis.

4.20 Mirusiam nariui priklausančios lėšos išmokamos jo įpėdiniams tokia pat tvarka kaip ir išstojimo ar pašalinimo atvejais, jeigu mirusiojo įpėdiniai nėra tos unijos nariai ir neįstoja į ją šių įstatų nustatyta tvarka.

4.21 Pripažintam neveiksniu nariui priklausančios lėšos išmokamos per jo teisėtą atstovą, kai šis pateikia reikiamus dokumentus.

Įgaliotiniai ir nario atsakomybė už unijai padarytą žalą

4.22 Unijos narys turi teisę įgalioti kitą asmenį balsuoti už jį unijos visuotiniame narių susirinkime ar atlikti kitus veiksmus. Tas asmuo unijos visuotiniame narių susirinkime gali atstovauti ne daugiau kaip trims unijos nariams arba pagal sutartį įsigyti balsavimo teisę ne daugiau kaip iš trijų unijos narių. Nario įgaliojimas turi būti patvirtintas notaro. Unijos nario įgaliotiniu negali būti unijos vadovai.

4.23 Unijos narys už unijai padarytą žalą atsako Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nustatyta tvarka. Narystės unijoje pasibaigimas neatleidžia nuo atsakomybės už unijai padarytą žalą.

5. UNIJOS VALDYMAS

5.1 Unijos organai yra: unijos visuotinis narių susirinkimas, valdyba ir administracijos vadovas.

5.2 Unijos valdymo organai yra unijos valdyba ir unijos administracijos vadovas. Unijos valdymo organai privalo veikti tik unijos ir jos narių naudai, laikytis įstatymų ir kitų teisės aktų ir vadovautis unijos įstatais.

5.3 Unijos organų sudarymo ir darbo tvarką, kompetenciją ir funkcijas, atsakomybę nustato šie įstatai, Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas, Kredito unijų įstatymas, taip pat Finansų įstaigų įstatymas ir Kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymas, jeigu Kredito unijų įstatymas nenustato ko kita.

5.4 Unijos vadovais yra laikomi asmenys, nurodyti Kredito unijų įstatyme.

5.5 Unijos vadovu negali būti asmuo, kuris pagal įstatymus ar kitus teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų.

Visuotinis narių susirinkimas

5.6 Unijos visuotinis narių susirinkimas negali būti pakeistas unijos narių atstovų susirinkimu. Tik unijos visuotinis narių susirinkimas gali:

5.6.1. keisti unijos įstatus;

5.6.2. keisti unijos buveinę;

5.6.3. rinkti ir atšaukti valdybos, paskolų komiteto narius ir iš jų atitinkamai – valdybos, paskolų komiteto pirmininkus, auditorių ar audito įmonę;

5.6.4. priimti nutarimą pašalinti narį iš unijos;

5.6.5. nustatyti metines išmokas (tantjemas) unijos vadovams ir paskolų komiteto nariams;

5.6.6. nustatyti lėšų, kurias galima skirti auditoriaus arba audito įmonės darbui apmokėti, limitą;

5.6.7. tvirtinti metinę unijos pajamų ir išlaidų sąmatą;

5.6.8. tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį, priimti nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos;

5.6.9. pritarti centrinės kredito unijos steigimo sutarties pasirašymui, spręsti klausimą dėl unijos įstojimo į centrinę kredito uniją ir išstojimo iš jos;

5.6.10. priimti nutarimą reorganizuoti, pertvarkyti ar likviduoti uniją;

5.6.11. spręsti klausimą dėl unijos įstojimo į asociacijas ir išstojimo iš jų;

5.6.12. įvertinti unijos valdybos, paskolų komiteto, vidaus audito tarnybos ataskaitas;

5.6.13. spręsti valdybai pavestus klausimus, jeigu to prašo valdyba;

5.6.14. spręsti kitus jo kompetencijai įstatymų ir šių įstatų priskirtus klausimus.

5.7 Unijos visuotinį narių susirinkimą šaukia unijos valdyba, o jeigu valdyba nustatytais atvejais ir tvarka susirinkimo nesušaukia, – administracijos vadovas arba ne mažiau kaip 1/4 unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių.

5.8 Eilinį visuotinį narių susirinkimą šaukia unijos valdyba kasmet ne vėliau kaip per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Apie šaukiamą eilinį visuotinį narių susirinkimą valdyba privalo paskelbti unijos nariams ne vėliau kaip prieš 20 dienų iki susirinkimo dienos laikraštyje „Kauno diena“ unijos interneto svetainėje (jeigu unija ją turi), centrinės kredito unijos, kurios nare yra unija, interneto svetainėje ir pranešti unijos nariams elektroninių ryšių priemonėmis: elektroniniu paštu, trumpąja (SMS) žinute ar per elektroninės bankininkystės sistemas.

5.9 Pranešime apie visuotinį narių susirinkimą turi būti nurodyta:

5.9.1. unijos pavadinimas ir adresas;

5.9.2. susirinkimo data, laikas ir vieta;

5.9.3. susirinkimo darbotvarkė;

5.9.4. asmens, įgalioto teikti išsamią informaciją apie šaukiamą visuotinį narių susirinkimą, kontaktiniai duomenys (vardas, pavardė, telefono numeris, elektroninio pašto adresas).

5.10 Visuotinio narių susirinkimo darbotvarkę ir nutarimų projektus parengia valdyba. Ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki susirinkimo dienos unijos nariams turi būti suteikta galimybė susipažinti su dokumentais, susijusiais su susirinkimo darbotvarke. Jeigu balsavimo teisę turintys unijos nariai raštu pareikalauja, unija turi parengti ir ne vėliau kaip likus 10 dienų iki visuotinio narių susirinkimo išsiųsti bendrąjį balsavimo biuletenį to pareikalavusiems nariams registruotu laišku, elektroninių ryšių priemonėmis ar įteikti jį asmeniškai pasirašytinai.

5.11 Visuotinis narių susirinkimas neturi teisės priimti nutarimų darbotvarkėje nepaskelbtais klausimais, jeigu jame dalyvauja mažiau kaip 2/3 unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių.

5.12 Neeilinis unijos visuotinis narių susirinkimas privalo būti šaukiamas, kai:

5.12.1. to reikalauja priežiūros institucija, nustatanti susirinkimo sušaukimo terminus ir darbotvarkę;

5.12.2. to reikalauja valdyba arba ne mažiau kaip 1/4 unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių;

5.12.3. kitais Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytais atvejais.

5.13 Neeilinio visuotinio narių susirinkimo šaukimo iniciatoriai pateikia valdybai paraišką, kurioje nurodoma: susirinkimo šaukimo pagrindas, tikslas ir darbotvarkės projektas. Valdyba, gavusi

paraišką, privalo per 10 dienų nuo paraiškos gavimo dienos priimti sprendimą sušaukti neeilinį visuotinį narių susirinkimą. Neeilinis visuotinis narių susirinkimas turi įvykti ne vėliau kaip per 30 dienų nuo paraiškos gavimo dienos, tačiau ne anksčiau kaip praėjus 20 dienų nuo unijos narių informavimo apie susirinkimo sušaukimą dienos. Apie neeilinio visuotinio narių susirinkimo sušaukimą paskelbiama šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais.

5.14 Visuotinis narių susirinkimas gali priimti nutarimus, jeigu jame dalyvauja daugiau kaip 1/2 visų unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių. Nustačius, kad kvorumas yra, laikoma, kad jis yra viso susirinkimo metu. Jei kvorumo nėra, šaukiamas pakartotinis susirinkimas, kuris turi teisę priimti nutarimus tik pagal neįvykusio susirinkimo darbotvarkę, jeigu jame dalyvauja daugiau kaip 1/20 visų kredito unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių. Pakartotinis unijos visuotinis narių susirinkimas turi būti sušauktas ne vėliau kaip per 10 dienų nuo neįvykusio susirinkimo dienos, o unijos nariai raštu turi būti apie jį informuojami šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki pakartotinio susirinkimo dienos. Pakartotiniame susirinkime galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.

5.15 Visuotiniame narių susirinkime dalyvaujantys unijos nariai (jų įgaliotiniai) registruojami pasirašytinai dalyvių sąraše, kurį pasirašo susirinkimo pirmininkas ir sekretorius. Narių registraciją organizuoja administracijos vadovas arba jo įgaliotas asmuo. Asmuo, dalyvaujantis visuotiniame narių susirinkime ir turintis teisę balsuoti, turi pateikti asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Asmuo, kuris nėra unijos narys, be to, turi pateikti dokumentą, patvirtinantį teisę balsuoti visuotiniame narių susirinkime. Dalyvauti visuotiniame narių susirinkime patariamojo balso teise gali ir administracijos vadovas, kuris nėra unijos narys. Šis įstatų punktas netaikomas, kai balsuojama raštu.

5.16 Unijos narys gali balsuoti iš anksto raštu užpildydamas bendrąjį balsavimo biuletenį. Jeigu narys pasinaudoja savo teise balsuoti iš anksto raštu, jis, susipažinęs su visuotinio narių susirinkimo darbotvarke ir sprendimų projektais, užpildo ir pateikia unijai bendrąjį balsavimo biuletenį – jame jis praneša visuotiniam narių susirinkimui savo valią už ar prieš atskirai dėl kiekvieno sprendimo. Unijos nariai, iš anksto balsavę raštu laikomi dalyvaujančiais visuotiniame narių susirinkime ir jų balsai įskaitomi į susirinkimo kvorumą bei balsavimo rezultatus. Pakartotiniame visuotiniame narių susirinkime galioja neįvykusio susirinkimo bendrieji balsavimo biuleteniai. Narys neturi teisės balsuoti visuotiniame narių susirinkime svarstant sprendimą, dėl kurio jis iš anksto pareiškė savo valią raštu.

5.17 Jeigu šiuose įstatuose nustatytais atvejais unijos narys negali balsuoti priimant sprendimus atskirais klausimais, balsavimo rezultatai šiais atskirais klausimais nustatomi pagal susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą narių balsų skaičių.

5.18 Balsavimas unijos visuotiniame narių susirinkime yra atviras. Slaptai balsuojama, jei to reikalauja ne mažiau kaip 1/4 susirinkime dalyvaujančių unijos narių.

5.19 Unijos visuotinio narių susirinkimo nutarimai priimami unijos narių, užsiregistravusių susirinkimo dalyvių sąraše, balsų dauguma, išskyrus šių įstatų 5.20 punkte nurodytus atvejus.

5.20 Šių įstatų 5.6.1, 5.6.4, 5.6.5, 5.6.10 ir 5.6.11 papunkčiuose numatytais atvejais sprendimai priimami ne mažiau kaip 2/3 unijos narių, užsiregistravusių susirinkimo dalyvių sąraše, balsų dauguma.

5.21 Visuotinio narių susirinkimo protokolą pasirašo susirinkimo pirmininkas, sekretorius ir vienas susirinkimo įgaliotas unijos narys. Jeigu visi unijos visuotiniame narių susirinkime dalyvaujantys kredito unijos nariai (jų įgaliotiniai) susirinkime balsavo raštu, protokolą pagal gautus balsus surašo ir pasirašo administracijos vadovas. Prie protokolo turi būti pridedama: susirinkimo dalyvių registravimo sąrašas; įgaliojimai ir kiti dokumentai, patvirtinantys asmenų teisę balsuoti; iš anksto raštu balsavusių unijos narių bendrieji balsavimo biuleteniai.

5.22 Apie visuotinio narių susirinkimo priimtus sprendimus ne vėliau kaip per 15 dienų nuo susirinkimo dienos šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais turi būti informuojami unijos nariai.

5.23 Prieš darbotvarkėje numatytų klausimų svarstymą ir balsavimą visuotinis narių susirinkimas išsprendžia procedūrinius klausimus – išrenka susirinkimo pirmininką, sekretorių ir t.t.

Visuotinio narių susirinkimo pirmininkas kiekvieną kartą sušaukus susirinkimą renkamas iš unijos narių, o iki jo išrinkimo pirmininkauja valdybos pirmininkas. Visuotinio narių susirinkimo pirmininkas ir sekretorius nerenkami, kai visi susirinkime dalyvaujantys unijos nariai balsavo raštu.

Valdyba

5.24 Unijos valdyba yra kolegialus unijos valdymo organas. Valdybos veiklai vadovauja valdybos pirmininkas.

5.25 Unijos valdybą sudaro 5 unijos nariai, jie renkami 4 metų laikotarpiui. Valdybos nariu negali būti unijos paskolų komiteto narys, vidaus audito tarnybos narys.

5.26 Valdybos nario išrinkimo laikotarpių skaičius neribojamas. Kandidatus į valdybą ir valdybos pirmininką turi teisę siūlyti visi unijos nariai. Už pateiktas kandidatūras nariai balsuoja atskiru balsavimu paprasta balsų dauguma. Į valdybą laikomi išrinktais 5 daugiausia balsų surinkę kandidatai. Jeigu keli kandidatai į valdybą surenka lygų balsų skaičių, nariai už jų kandidatūras balsuoja pakartotinai. Valdybos pirmininkas paprasta balsų dauguma renkamas atskirai iš jau išrinktų valdybos narių. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos išrinkimo laikotarpio pabaigos.

5.27 Valdyba ar jos nariai savo veiklą pradeda nuo visuotinio narių susirinkimo nustatytos datos, bet ne anksčiau negu priežiūros institucija išdavė leidimą eiti pareigas. Valdyba savo funkcijas atlieka šių įstatų 5.26 punkte nustatytą laiką arba tol, kol iš naujo išrinktos valdybos nariai pradeda eiti pareigas. Visuotinis narių susirinkimas gali atšaukti valdybos narį, valdybos pirmininką arba visą valdybą ir nesibaigus jų kadencijos laikotarpiui.

5.28 Valdybos pirmininkas ar valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nepasibaigus, apie tai raštu įspėjęs valdybą ne vėliau kaip prieš 14 dienų.

5.29 Unijos valdyba:

5.29.1. priima naujus narius į uniją, sprendžia narystės unijoje pasibaigimo klausimus, išskyrus dėl nario pašalinimo;

5.29.2. paveda unijos administracijos vadovui priimti į uniją naujus narius fizinius asmenis;

5.29.3. renka ir atšaukia administracijos vadovą, tvirtina administracijos darbo reglamentą;

5.29.4. organizuoja ir šaukia unijos visuotinius narių susirinkimus;

5.29.5. rengia ir teikia unijos visuotiniam narių susirinkimui tvirtinti skaičiavimais pagrįstą metinę unijos pajamų ir išlaidų sąmatą;

5.29.6. vertina unijos finansinių išteklių kaupimą ir naudojimą, darbo apmokėjimą, finansinę būklę;

5.29.7. užtikrina, kad unijoje būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;

5.29.8. vertina rizikų, atsirandančių teikiant finansines paslaugas, valdymą unijoje

5.29.9. tvirtina lėšų skolinimosi, įskaitant indėlius, ir skolinimo taisykles;

5.29.10. priima sprendimus dėl disponavimo unijos turtu ir ilgalaikio turto įsigijimo, ilgalaikių paskolų paėmimo ir suteikimo, laidavimo ar garantavimo už kitų asmenų prievoles, jei turto vertė ar sandorių suma neviršija 1/10 unijos nuosavo kapitalo. Be atskiro visuotinio narių susirinkimo sprendimo valdyba gali priimti sprendimus dėl disponavimo unijos turtu bei ilgalaikio turto įsigijimo, ilgalaikių paskolų paėmimo ir suteikimo, laidavimo ar garantavimo už kitų asmenų prievoles, jei turto vertė ar sandorių suma viršija 1/10 unijos nuosavo kapitalo, jeigu unijos visuotinis narių susirinkimas 2/3 unijos narių, užsiregistravusių susirinkimo dalyvių sąraše, balsų dauguma priėmė sprendimą suteikti valdybai tokią teisę;

5.29.11. rengia unijos metinių finansinių ataskaitų rinkinių, pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos projektus;

5.29.12. tvirtina unijos turto investavimo taisykles;

5.29.13. nustato įkainius už unijos teikiamas paslaugas;

5.29.14. nustato stojamojo mokesčio dydį;

5.29.15. priima sprendimus dėl filialų steigimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo, jų veiklos nutraukimo, jų vadovų skyrimo ir atšaukimo, taip pat dėl struktūrinių padalinių, kuriuose teikiamos finansinės paslaugos, steigimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo ir veiklos nutraukimo;

5.29.16. priima sprendimus dėl skolinimo unijos vadovams ir su unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims;

5.29.17. svarsto unijos narių prašymus dėl jų pajų perleidimo ir per protingą terminą praneša suinteresuotam nariui apie sutikimą ar neleidimą nariui perleisti jo pajų kitam asmeniui;

5.29.18. tvirtina unijos rizikos valdymą reglamentuojančius dokumentus (dokumentą), apimančius bendrus ir atskirų rizikų valdymo reglamentavimo klausimus (politiką);

5.29.19. kontroliuoja rizikos valdymą unijoje, stebi prisiimtą rizikos lygį, analizuoja rizikos pokyčius;

5.29.20. atsako už tai, kad būtų sukurta ir plėtojama unijos organizacinė struktūra, aiškiai nustatanti unijos darbuotojų teises, pareigas ir atsakomybę;

5.29.21. atsako už tai, kad būtų sukurta ir integruota į rizikos valdymo sistemą vidaus kontrolės sistema;

5.29.22. užtikrina, kad darbuotojai turėtų ir palaikytų pareigoms atlikti reikiamą kompetencijos lygį;

5.29.23. užtikrina, kad būtų tinkamai, orientuojantis į ilgalaikių unijos tikslų siekimą, atskirtos darbuotojų pareigos ir funkcijos;

5.29.24. nustato rizikos kontrolės metodus ir procedūras, leistinus rizikos limitus, pasirenka ir tobulina vidaus kontrolės veiksmus ir priemones;

5.29.25. tvirtina veiklos procesų schemas, nustatančias struktūriniams padaliniams, jų vadovams ir darbuotojams konkrečias atsakomybės už vidaus kontrolę sritis;

5.29.26. įgyvendina vidaus audito ir rekomendacijas dėl vidaus kontrolės sistemos ir rizikos vertinimo (valdymo) veiksmingumo tobulinimo;

5.29.27. kontroliuoja, kaip paskolų komitetas ir administracijos vadovas vykdo visuotinio narių susirinkimo nutarimus;

5.29.28. vertina paskolų komiteto, vidaus audito tarnybos veiklą, teikia visuotiniam narių susirinkimui paskolų komiteto, vidaus audito tarnybos ataskaitas su savo išvadomis ir pasiūlymais;

5.29.29. teikia siūlymus paskolų komitetui, administracijos vadovui atšaukti priimtus sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, kredito unijos įstatams, visuotinio narių susirinkimo ar valdybos sprendimams;

5.29.30. svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Kredito unijų įstatymą, kitus įstatymus, unijos įstatus ir visuotinio narių susirinkimo nutarius turi svarstyti ar spręsti unijos valdyba.

5.30 Valdybos posėdžiai, be valdybos darbo reglamente numatytų atvejų, šaukiami ir priežiūros institucijos nurodymu. Valdybos posėdis yra teisėtas, kai jame dalyvauja daugiau kaip pusė valdybos narių. Nutarimas laikomas priimtu, jeigu už balsavo daugiau dalyvaujančių posėdyje valdybos narių negu prieš. Valdybos nariai turi lygias teises. Balsavimo metu kiekvienas narys turi po vieną balsą. Jeigu valdybos narys negali atvykti į posėdį, savo valią – už ar prieš balsuojamą nutarimą, su kurio projektu jis susipažinęs, – ne vėliau kaip iki posėdžio pradžios gali pranešti raštu. Iš anksto balsavę valdybos nariai laikomi dalyvavusiais posėdyje. Balsams pasiskirsčius po lygiai, lemia valdybos pirmininko balsas. Valdybos narys neturi teisės balsuoti, kai valdybos posėdyje sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas ar valdybos narys yra kitaip tiesiogiai suinteresuotas. Valdybos nariai privalo saugoti unijos paslaptis.

5.31 Unijos valdybos posėdžių protokolai rašomi ir pateikiami susipažinti įstatymų ir valdybos darbo reglamente nustatyta tvarka.

5.32 Kiekvienas unijos valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių tam, kad valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus, taip pat vykdyti kitas įstatymų nustatytas pareigas. Unijos valdybos narys, nevykdantis ar netinkamai vykdantis šią pareigą ar kituose teisės aktuose nustatytas pareigas, atsako pagal įstatymus, šiuos įstatus, su unija sudarytas sutartis.

5.33 Unijos valdybos darbo tvarką, posėdžių šaukimo tvarką nustato jos priimtas darbo reglamentas.

5.34 Už savo veiklą valdyba atsiskaito visuotiniam narių susirinkimui ne rečiau kaip kartą per metus. Valdyba privalo paruošti rašytinę unijos veiklos ir valdybos darbo ataskaitą ne vėliau kaip likus 10 dienų iki eilinio visuotinio narių susirinkimo ir pristatyti šią ataskaitą visuotiniam narių susirinkimui, kuris turi teisę įvertinti valdybos veiklą.

Unijos administracija

5.35 Unijos administraciją sudaro unijos administracijos vadovas, kuris yra vienasmenis valdymo organas, vyriausiasis buhalteris (buhalteris) ir kiti unijos dokumentuose nurodyti unijos darbuotojai. Unijos administracija vykdo visuotinio narių susirinkimo, valdybos nutarimus ir atlieka kitas įstatymuose, unijos dokumentuose nustatytas funkcijas.

5.36 Unijos administracijos vadovą renka ir atšaukia unijos valdyba. Kandidatus į administracijos vadovo pareigas turi teisę siūlyti visi valdybos nariai. Jeigu pasiūlomas tik vienas kandidatas, administracijos vadovas renkamas valdybos sprendimu paprasta balsų dauguma. Kai pasiūlomi keli kandidatai, už pateiktas kandidatūras valdybos nariai balsuoja atskiru balsavimu paprasta balsų dauguma. Administracijos vadovu laikomas išrinktu daugiausia balsų surinkęs kandidatas. Jeigu keli kandidatai surenka lygų balsų skaičių, valdyba už jų kandidatūras balsuoja pakartotinai. Darbo sutartį su administracijos vadovu sudaro valdybos pirmininkas, o jeigu valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas yra tas pats asmuo, darbo sutartį su administracijos vadovu pasirašo kitas valdybos įgaliotas valdybos narys. Administracijos vadovas pradeda eiti pareigas nuo darbo sutarties sudarymo dienos, jeigu joje nenustatyta kitaip, bet ne anksčiau negu priežiūros institucija išdavė leidimą eiti kredito unijos administracijos vadovo pareigas.

5.37 Unijos administracijos vadovu negali būti unijos paskolų komiteto narys, vidaus audito tarnybos narys, unijos vyriausiasis buhalteris (buhalteris), asmenys, esantys kitos kredito įstaigos valdybos nariais ar administracijos vadovais. Unijos administracijos vadovas gali būti centrinės kredito unijos, kurios narė yra unija, valdybos nariu. Unijos administracijos vadovui keliami priežiūros institucijos teisės aktuose nustatyti kvalifikacijos ir patirties reikalavimai.

5.38 Unijos vyriausiuoju buhalteriu (buhalteriu) negali būti unijos valdybos narys, paskolų komiteto narys, vidaus audito tarnybos narys, unijos administracijos vadovas, asmenys, esantys kitos kredito įstaigos valdybos nariais ar administracijos vadovais.

5.39 Administracijos vadovas:

5.39.1. organizuoja ir vykdo unijos ūkinę finansinę veiklą;

5.39.2. atstovauja unijai teisme, arbitraže ir kitose institucijose, išskyrus šiuose įstatuose nustatytas išimtis;

5.39.3. unijos vardu sudaro sandorius su unijos nariais ir trečiaisiais asmenimis. Šių įstatų 5.29.10. papunktyje nurodytus sandorius administracijos vadovas gali sudaryti, kai yra unijos valdybos sprendimas šiuos sandorius sudaryti;

5.39.4. tvarko unijos narių registrą;

5.39.5. sudaro darbo sutartis su darbuotojais, o kai jo nėra, darbo sutartis pasirašo kitas valdybos įgaliotas asmuo;

5.39.6. atsako už dokumentų ir duomenų pateikimą Juridinių asmenų registro tvarkytojui;

5.39.7. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo šių įstatų 3.2 punkte nustatytais atvejais;

5.39.8. atsako už sutarties su audito įmone sudarymą;

5.39.9. atsako už įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytame dienraštyje;

5.39.10. atsako už informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam narių susirinkimui, valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;

5.39.11. atsako už Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą;

5.39.12. atsako už kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą;

5.39.13. svarsto ir sprendžia kitus unijos veiklos ir valdymo klausimus, kurie pagal Kredito unijų įstatymą ir kitus įstatymus nepriskirti išimtinei valdybos ar kitų unijos organų kompetencijai.

5.40 Unijos administracijos pareigas nustato šie įstatai ir valdybos patvirtintas administracijos darbo reglamentas.

Unijos tarnybos ir komitetai

5.41 Unijos tarnybų ir komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato unijos organų priimti dokumentai.

5.42 Kai unijos turtas pasiekia 15 000 000 eurų arba daugiau, unija privalo turėti bent vieną rizikos vertinimo specialistą, kurio kompetencija ir funkcijos nustatytos kredito unijos vidaus dokumentuose.

Vidaus audito tarnyba

5.43 Unija privalo turėti nuolat veikiančią vidaus audito tarnybą arba atlikti vidaus audito funkciją vadybos sprendimu pavesti Centrinei kredito unijai.

5.44 Vidaus audito tarnybą renka ir atšaukia valdyba. Vidaus audito tarnyba už savo veiklą atsiskaito ne rečiau kaip kartą per metus visuotiniam narių susirinkimui ir ne rečiau kaip kartą per ketvirtį valdybai. Vidaus audito tarnyba privalo paruošti rašytinę veiklos ataskaitą ne vėliau kaip likus 10 dienų iki eilinio visuotinio narių susirinkimo, ją pateikti valdybai, kuri pateikia visuotiniam narių susirinkimui savo išvadas ir pasiūlymus, ir pristatyti šią ataskaitą visuotiniam narių susirinkimui, kuris turi teisę įvertinti vidaus audito tarnybos veiklą.

5.45 Vidaus audito tarnybos darbuotojų funkcijas, atsakomybę, teises, pareigas ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos įstatymai, priežiūros institucijos išleisti teisės aktai, šie įstatai, darbo sutartys, pareiginės instrukcijos ir kiti unijos organų priimti vidaus dokumentai.

5.46 Vidaus audito tarnyba:

5.46.1. nagrinėja vidaus kontrolės sistemos struktūrą, veiksmus, metodus, procedūras ir pasirinktas priemones;

5.46.2. atlieka nepriklausomą vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą;

5.46.3. teikia valdybai rekomendacijas dėl rizikos valdymo, kontrolės ir vadovavimo procesų tobulinimo;

5.46.4. reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, unijos valdybai teikia ataskaitas apie vidaus kontrolės sistemos būklę ir trūkumus;

5.46.5. atlieka pakartotines patikras ir stebi, kaip įgyvendinamos rekomendacijos dėl vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo didinimo.

5.47 Vidaus audito tarnyba privalo nedelsdama pranešti valdybai, administracijos vadovui apie nustatytus Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų pažeidimus, kurie kelia grėsmę unijos narių ir klientų interesams, saugiai ir patikimai unijos veiklai.

Paskolų komitetas

5.48 Paskolų komitetą sudaro 3 unijos nariai. Paskolų komiteto narius ir pirmininką renka visuotinis narių susirinkimas 4 metų laikotarpiui. Paskolų komiteto nariu negali būti unijos valdybos narys, administracijos vadovas, vidaus audito tarnybos narys. Kandidatus į paskolų komitetą ir paskolų komiteto pirmininką turi teisę siūlyti visi unijos nariai. Už pateiktas kandidatūras nariai balsuoja atskiru balsavimu paprasta balsų dauguma. Į paskolų komitetą laikomi išrinktais 3

daugiausia balsų surinkę kandidatai. Jeigu keli kandidatai į paskolų komitetą surenka lygų balsų skaičių, nariai už jų kandidatūras balsuoja pakartotinai. Paskolų komiteto pirmininkas paprasta balsų dauguma renkamas atskirai iš jau išrinktų paskolų komiteto narių.

5.49 Paskolų komitetas nagrinėja unijos narių prašymus dėl paskolų. Paskolų komitetas nustato paskolos išmokėjimo ir grąžinimo sąlygas bei tvarką ir teikia pasiūlymus dėl šių klausimų unijos valdybai ar administracijos vadovui, išskyrus šių įstatų 3.2. ir 3.3 punktuose numatytus atvejus. Paskolų komitetas taip pat svarsto laiku negrąžinamas paskolas ir teikia pasiūlymus valdybai ir (arba) administracijos vadovui. Negalima sudaryti paskolos sutarties ar keisti sudarytos paskolos sutarties su unijos nariu, jeigu pagal šiuos įstatus ir unijos nustatytas procedūras reikalingas paskolų komiteto sutikimas ir paskolos suteikimui ar paskolos sutarties pakeitimui nepritarė paskolų komitetas.

5.50 Paskolų komiteto darbo tvarką nustato jo priimtas darbo reglamentas. Už savo veiklą paskolų komitetas atsiskaito visuotiniam narių susirinkimui ne rečiau kaip kartą per metus. Paskolų komitetas privalo paruošti rašytinę paskolų komiteto darbo ataskaitą ne vėliau kaip likus 10 dienų iki eilinio visuotinio narių susirinkimo, ją pateikti valdybai, kuri pateikia visuotiniam narių susirinkimui savo išvadas ir pasiūlymus, ir pristatyti šią ataskaitą visuotiniam narių susirinkimui, kuris turi teisę įvertinti paskolų komiteto veiklą. Paskolų komitetas taip pat ne rečiau kaip kartą per ketvirtį už savo veiklą atsiskaito valdybai.

Unijos organų narių atsakomybė

5.51 Unijos administracijos vadovas, nevykdantis ar netinkamai vykdantis teisės aktuose ar unijos įstatuose nustatytas pareigas, atsako pagal įstatymus, šiuos įstatus, su unija sudarytas sutartis.

5.52 Unijos valdybos nariai ir valdybos pirmininkas, administracijos vadovas privalo atlyginti unijai nuostolius, padarytus dėl unijos valdybos arba administracijos vadovo sprendimų, priimtų pažeidžiant Lietuvos Respublikos teisės aktus ir šiuos įstatus. Valdybos nario ir valdybos pirmininko arba administracijos vadovo atsistatydinimas ar pašalinimas iš pareigų neatleidžia jo nuo nuostolių, kurie susidarė dėl jo kaltės, atlyginimo. Unijos valdybos nariai unijai padarytą žalą atlygina solidariai. Pavieniai valdybos nariai, priimant neteisėtus, unijai žalingus sprendimus balsavę prieš (tai turi būti užfiksuota protokole), nuo žalos atlyginimo atleidžiami.

6. UNIJOS KAPITALAS IR PELNO PASKIRSTYMAS

6.1 Unijos kapitalą sudaro nuosavas kapitalas ir skolintas kapitalas.

6.2 Unijos nuosavą kapitalą sudaro:

- 6.2.1 pajinis kapitalas;
- 6.2.2 atsargos kapitalas;
- 6.2.3 praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai);
- 6.2.4 privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas;
- 6.2.5 ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas;
- 6.2.6 einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai);
- 6.2.7 kiti rezervai.

6.3 Unijos skolintą kapitalą sudaro lėšos, kurias unija įsigijo nuosavybės teise pagal skolinimosi santykius išleisdama ne nuosavybės vertybinius popierius arba sudarydama paskolos sutartis. Unijos skolintas kapitalas turi atitikti priežiūros institucijos teisės aktuose nurodytus pasitikėtinės (subordinuotos) skolos (paskolos) požymius.

6.4 Jeigu unijos nuosavas kapitalas tapo mažesnis negu pajinis kapitalas, unijos administracijos vadovas nedelsdamas informuoja valdybą, o valdyba ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį, privalo šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais informuoti unijos narius apie susidariusią padėtį.

6.5 Ši įstatų 6.2.1, 6.2.2, 6.2.3 ir 6.2.4 papunkčiuose nustatytų unijos nuosavo kapitalo dalių suma turi sudaryti ne mažiau kaip 145 000 eurų, jeigu unija neketina teikti licencinės elektroninių

pinigų leidimo finansinės paslaugos arba 350 000 eurų, jeigu unija ketina teikti licencinę elektroninių pinigų leidimo finansinę paslaugą.

Pajinis kapitalas ir unijos pajai

6.6 Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų, gautų už pagrindinius ir papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajams Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymas netaikomas. Unijos pajai yra nematerialūs.

6.7 Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą iki 2016 m. gruodžio 31 d. (imtinai), dydis negali būti mažesnis kaip 28,96 euro. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. sausio 1 d., dydis negali būti mažesnis kaip 30 eurų. Narys gali turėti tik vieną pagrindinį pajų. Maksimalus pajinio įnašo dydis neribojamas. Asmuo priimamas į unijos narius, pajinį įnašą ir stojamąjį mokestį turi sumokėti per vieną mėnesį nuo prašymo pateikimo unijos valdybai dienos. Asmuo, nesumokėjęs pajaus per šį terminą, negali būti priimamas į unijos narius.

6.8 Išieškoti iš unijos jos nario pajinius įnašus, kurie yra unijos nuosavybė, draudžiama, išskyrus atvejus, kai skolininko narystė unijoje pasibaigė.

6.9 Kredito unijos nariui, unijos valdyba savo sprendimu, gali apriboti teisę disponuoti pajiniu įnašu ar jo dalimi, neviršijančia skolinamų pinigų sumos kartu su už ją mokamomis palūkanomis, tol, kol bus grąžinta skolinama suma su palūkanomis.

Papildomi pajai

6.10 Papildomi pajai gali būti tik paprastieji.

6.11 Unijai neleidžiama pajų pasirašymo sutartyje nustatyti dividendo dydį paprastųjų pajų savininkams.

6.12 Unijos paprastasis pajus yra 30,00 euro nominalios vertės. Unijos nario turimi paprastieji pajai su nominalia verte skaičiuojami vienetais, atsižvelgiant į tai kiek paprastųjų pajų su nominalia verte yra įsigijęs unijos narys. Nominalią vertę turintys paprastieji pajai gali būti perleisti kitiems asmenims, tačiau negali būti perleista mažiau, nei vienas pajus. Unijos nariui perleidžiant unijos paprastuosius pajus, narys turi sudaryti unijos patvirtintus reikalavimus atitinkančią sutartį ir pateikti unijos nustatytos formos prašymą dėl unijos leidimo perleisti papildomus paprastuosius pajus. Šie pajai gali būti perleisti tik gavus unijos valdybos leidimą tokiam sandoriui.

Perskaičiuotas kapitalas

6.13 Unijos perskaičiuotas kapitalas yra unijos kapitalo suma, sumažinta priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytais dydžiais ir tvarka.

Kapitalai ir rezervai

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

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

6.16 Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas – ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimo suma, gauta perkainojus turtą. Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas mažinamas, kai perkainotas turtas nurašomas, nudėvimas, nukainojamas ar perleidžiamas kitiems asmenims. Rezervo dalis, likusi nepanaudota nurašius, nudėvėjus ar perleidus kitiems asmenims ilgalaikį materialųjį turtą, finansiniams metams pasibaigus gali būti pervedama į paskirstytinąjį rezultatą. Šis rezervas negali būti tiesiogiai naudojamas unijos veiklos nuostoliams padengti.

6.17 Finansinio turto perkainojimo rezervas – tikrąja verte įvertinto ir perkainojamo finansinio turto, kuris priskirtinas galimam pardavimui, vertės pokyčiai.

Pelno paskirstymas

6.18 Unijos pelnas arba nuostoliai yra unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš unijos finansinių metų pajamų atskaičius tų metų unijos išlaidas.

6.19 Grynasis pelnas arba nuostoliai yra grynasis unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš unijos finansinio metinės veiklos rezultato atėmus ataskaitinio laikotarpio apskaičiuotas mokesčių sumas. Per finansinius metus gautas grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas (pelnas arba nuostoliai) turi būti paskirstytas ne vėliau kaip per 4 mėnesius pasibaigus finansiniams metams, kai eilinis unijos visuotinis narių susirinkimas tvirtina metinių finansinių ataskaitų rinkinį.

6.20 Jeigu pasibaigus finansiniams metams, kitų finansinių metų pradžioje unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra teigiama (pelnas), unijos visuotinis narių susirinkimas priima sprendimą dėl pelno paskirstymo. Sprendime turi būti nurodyta:

6.20.1 nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje;

6.20.2 grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas;

6.20.3 atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą;

6.20.4 atskaitymai į kitus unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus;

6.20.5 pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (arba) dividendams mokėti;

6.20.6 pelno panaudojimas kitiems unijos įstatuose nustatytiems tikslams;

6.20.7 nepaskirstytasis pelnas.

6.21 Šių įstatų 6.20.5 ir 6.20.6 papunkčiuose nurodytiems mokėjimams atlikti pelnas gali būti skiriamas tik po to, kai yra padaryti privalomi unijai atskaitymai į unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus ir yra padengti unijos nuostoliai.

6.22 Šių įstatų 6.20.5 papunktyje nurodytos apyvartai proporcingos išmokos yra išmokos unijos nariams ir asocijuotiems nariams iš pelno, mokamos proporcingai unijos narių ir asocijuotų narių palūkanų apyvartai unijoje. Unijos nario palūkanų apyvarta unijoje yra finansiniais metais unijos nario gautų iš unijos palūkanų pajamų ir unijai sumokėtų palūkanų išlaidų suma, apskaičiuota metinio buhalterinio balanso pagrindu.

6.23 Šių įstatų 6.20.5 papunktyje nurodyti dividendai yra unijos nariams išmokama pelno dalis, skirstoma proporcingai kiekvieno unijos nario turimo pajaus dydžiui, kuris buvo pasibaigus finansiniams metams už kuriuos skirstoma.

6.24 Unijos narių susirinkimas gali priimti sprendimą skirti dalį unijos pelno šiems tikslams:

6.24.1 unijos informacinių technologijų vystymo projektams remti;

6.24.2 teikti paramą Lietuvos Respublikoje veikiančių bendruomenių veiklai remti;

6.24.3 unijos organų narių ir darbuotojų kvalifikacijos kėlimui bei mokymams organizuoti;

6.24.4 paramos nelaimės atveju teikimas unijos nariams;

6.24.5 premijoms ir metinėms išmokoms (tantjemoms) unijos vadovams ir paskolų komiteto nariams išmokėti.

Nuostolių padengimas

6.25 Jeigu pasibaigus finansiniams metams, kitų finansinių metų pradžioje unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra neigiama (nuostoliai), unijos visuotinis

narių susirinkimas turi priimti sprendimą padengti šiuos nuostolius – į paskirstytinąjį rezultatą pervedamas sumas įtraukti tokia seka:

6.25.1 pervedamas iš privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo;

6.25.2 pervedamas iš atsargos kapitalo.

6.26 Jeigu iš rezervų pervedamų sumų nepakanka nuostoliams padengti likę nepaskirstyti nuostoliai gali būti dengiami unijos narių papildomais įnašais arba perkeliami į kitų finansinių metų pradžią.

7. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

7.1 Pranešimus unijos reorganizavimo, likvidavimo atvejais, taip pat visus kitus pranešimus, kuriuos Lietuvos Respublikos įstatymai numato skelbti viešai, unija skelbia laikraštyje „Kauno diena“, jeigu Kredito unijų įstatymas, kiti įstatymai ar šie įstatai nenumato kitaip. Kiti unijos pranešimai gali būti įteikiami adresatui pasirašytinai arba išsiunčiami jam paštu (taip pat ir registruotu) jeigu Lietuvos Respublikos įstatymuose ir (ar) šiuose įstatuose nenustatyta kitaip. Už pranešimų tinkamą paskelbimą ir (ar) pateikimą atsakingas unijos administracijos vadovas.

7.2 Unija reorganizuojama ir likviduojama Civilinio kodekso, Kredito unijų įstatymo, Finansų įstaigų įstatymo ir, jei Kredito unijų įstatymas nenustato kitaip, Kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymo nustatyta tvarka.

7.3 Unijos bankroto procedūras reglamentuoja Kredito unijų įstatymas, Finansų įstaigų įstatymas, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymas, jeigu Kredito unijų įstatymas ir Finansų įstaigų įstatymas nenustato kitaip.

7.4 Unijos visuotiniam narių susirinkimui priėmus sprendimą dėl unijos įstatų pakeitimo, unija privalo Juridinių asmenų registro tvarkytojui pateikti nustatytos formos prašymą įregistruoti pakeitimus juridinių asmenų registre.

7.5 Unijos įstatų pakeitimai įsigalioja tik nuo jų įregistravimo Juridinių asmenų registre, išskyrus įstatymų numatytas išimtis.

Šie įstatai patvirtinti 2022 m. kovo XX dieną įvykusiame [...] kredito unijos visuotiniame narių susirinkime.

Administracijos vadovė Diana Komskienė

KB ARKU KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

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

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2020 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2022 m. Kovo 14d. Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2021 metų	tūkst. Eur
(ataskaitinis laikotarpis)	(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	**11**	333	281
II.	Palūkanų sąnaudos	**11**	113	81
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	**12**	156	94
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	**12**	3	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	**13**	18	-4
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)	**13**	18	-4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	**13**		
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	**14**	353	283
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sanaudos			
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**	**15**	**38**	**5**
XI.1	Atidėtasis pelno mokestis	**15**	3	1
XI.2	Pelno mokestis	**15**	2	
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**	**15**	**33**	**4**

Administracijos vadovė		Diana Komskienė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas)	(vardas ir pavardė)
Vyr.buhalterė		Snieguolė Gritytė -Lupasco
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas)	(vardas ir pavardė)

Aiškinamojo rašto priedas Nr. 2

KB ARKU KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

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

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2022 m. Kovo 14d. Nr.1

2021 metai tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**Pagrindinės veiklos pinigų srautai**			
I.1.1	gautos palūkanos		331	276
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		103	44
I.1.	*Rezultatas*		*228*	*232*
I.2.1	gauti komisiniai		136	73
I.2.2	sumokėti komisiniai		3	2
I.2.	*Rezultatas*		*133*	*71*
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1595	1309
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		3092	1390
I.3.	*Rezultatas*		*-1497*	*-81*
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		12925	10537
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		12082	8914
I.4.	*Rezultatas*		*843*	*1623*
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		300	2250
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		310	2068
I.5.	*Rezultatas*		*-10*	*182*
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1243	654
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		593	1454
I.6.	*Rezultatas*		*650*	*-800*
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		15	30
I.7.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		335	372
I.7.4.	sumokėtas pelno mokestis		*1*	
I.7.	*Rezultatas*		*-321*	*-342*
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**26**	**885**
II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		75	
II.1.	*Rezultatas*		*-75*	
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	12
II.2.	*Rezultatas*		*-2*	*-12*
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	*Rezultatas*			
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**-77**	**-12**

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		127	116
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		92	70
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	*Rezultatas*		*35*	*46*
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	*Rezultatas*			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	*Rezultatas*			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**35**	**46**
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**-16**	**919**
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1563	644
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1547	1563

Administracijos vadovė Diana Komskienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė Snieguolė Gritytė -Lupasco

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
VALDYBOS ATASKAITA
2022 03 23
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.

Kredito unijoje gruodžio 31 d. dirbo septyni samdomi darbuotojai:

1. Administracijos vadovas Diana Komskienė,
2. Vyriausioji buhalterė Snieguolė Gritytė - Lupasco,
3. Vidaus auditorius Vygantas Maulė,
4. Paskolų verslo valdymo ir vystymo vadybininkė Julija Stankutė.
5. Verslo koordinavimo ir klientų valdymo vadybininkė Renata Sinkevičiūtė.
6. Verslo koordinavimo ir klientų valdymo vadybininkė Marta Brusokienė.

Pateikiama kredito unijos organizacinė struktūra (1 pav.).

Kredito unijos valdyba 2021 metais pravedė 72 posėdžius, veikė savo deleguotų funkcijų ribose (detaliau pateikta psl. 14).

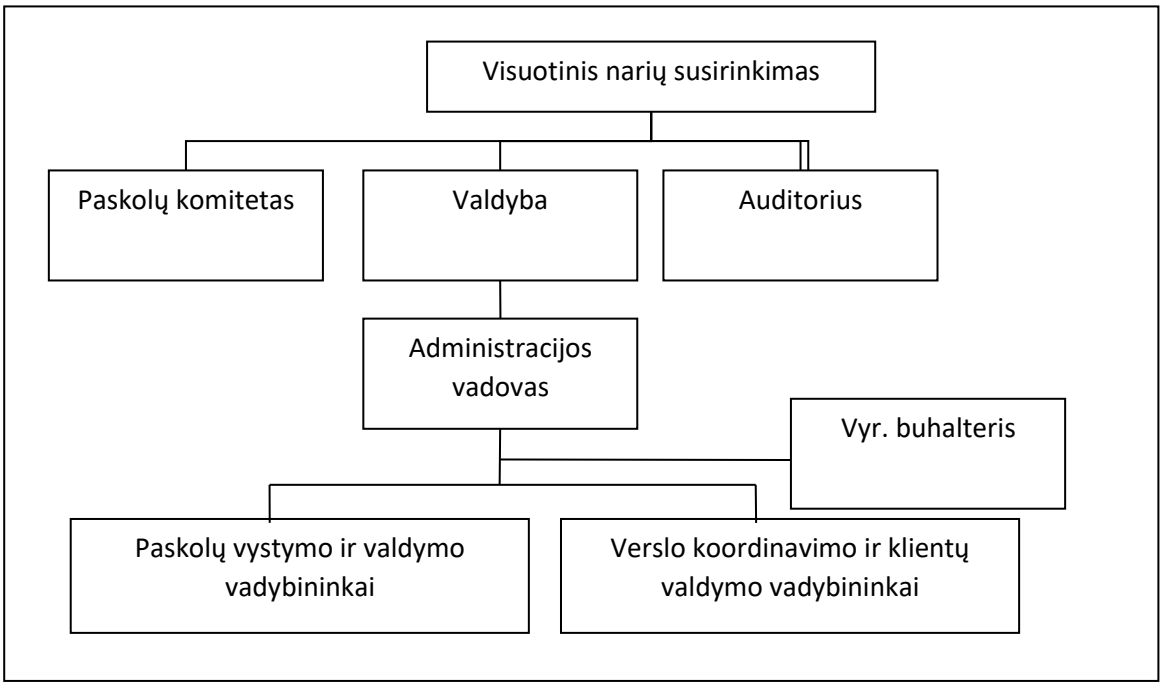
2021 m gruodžio mėn. 31 d. kredito unijos aktyvai buvo 8 128 128,11 Eur, pajinis kapitalas - 700 828,85 Eur, narių indėliai - 5 619 059,73 Eur, suteiktos paskolos - 6 420 926,25 Eur, grynasis pelnas - 32541,68 Eur, kapitalo pakankamumo rodiklis- 10,94%, likvidumo rodiklis – 164,76 %, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis – 18,46 %.

Kredito unijos I ketv. veiklos rezultatai.

Kapitalo pakankamumo rodiklio dinamika.

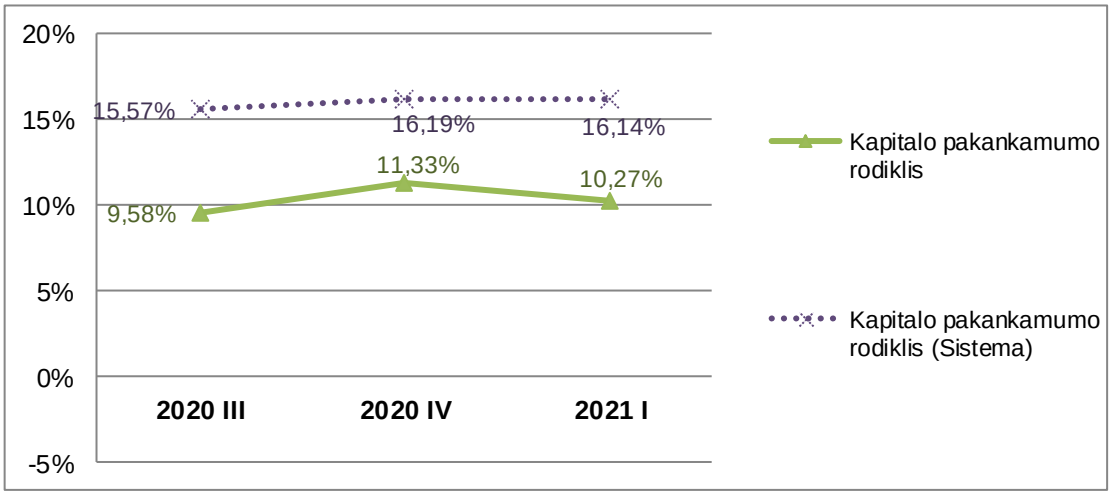
Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. I ketv. sumažėjo 1,06 proc. punkto - iki 10,27 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2021 m. I ketv. kredito unijos kapitalo bazė silpnėjo ir kredito unija priėmė sprendimus prarasto kapitalo atstatymui iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės

silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 2,21 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 7,93 proc. (2 pav.)



1 pav. Kredito unijos 2021 m. valdymo organizacinė struktūra

Kredito unija turėjo sukaupusi 419 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su 2020 IV ketvirčiu, padidėjo 2,04 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendino kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdė prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugebėjo kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla buvo pakankamai tvari ir kredito unija sugebėjo kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



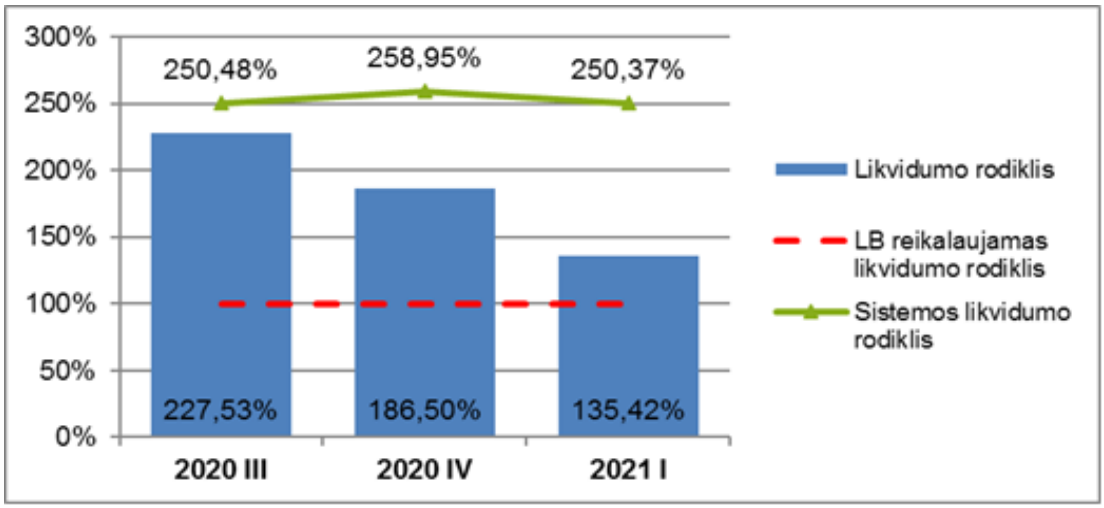
2 pav. KU ir grupės/sistema kapitalo pakankamumo rodiklio lyginamoji dinamika

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 2021 m. I ketv. siekė 135,42 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 452 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 37,6 proc. Kredito unija nebuvo sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nebuvo laikytina trūkumu

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



3 pav. KU likvidumo rodiklio lyginamasis pasiskirstymas

Kaip rodė maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, galėjo prarasti 508 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį buvo sumažėjusi 37,74 proc.

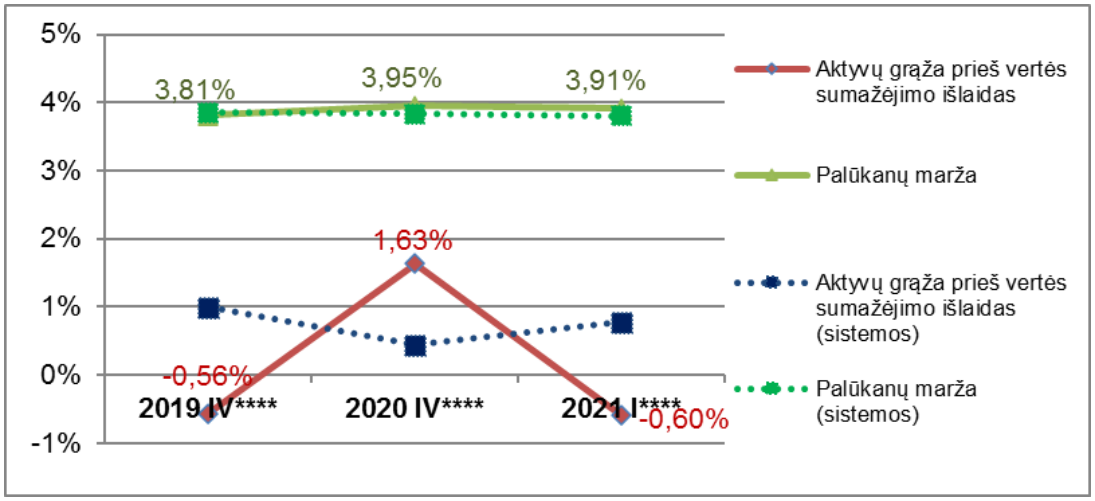
Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ketvirtinė ataskaita.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 m. I ketv. sumažėjo 4,85 proc. punkto - iki -0,94 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,596 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patyrė per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas, dėl to sumažėjo pelningumas, todėl kredito unijos valdyba peržiūrėjo produktų kainodarą.

2021 m. I ketv. kredito unijos tipinės pajamos mažėjo 23,35 proc. - iki 98 tūkst. EUR, kredito unijos veiklos apimtys mažėjo sparčiau nei LKU Grupės vidutinės kredito unijos. Pastebėtina, jog

kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodė, kad kredito unijos pajamos yra santykinai gerai diversifikuotos.

Kredito unijos palūkanų marža 2021 m. I ketv. sumažėjo iki 3,91 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodė, kad kredito unija geriau valdė savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 2,91 proc. punkto ir sudarė 7,37 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Tuo tikslu kredito unija priėmė sprendimus ir ėmėsi veiksmų konkurencingumui didinti. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas, todėl kredito unijai reikėjo orientuotis į efektyvumo didinimą, kad kredito unija pasidengtų visus patiriamus kaštus (4 pav.).



4 pav. KU palūkanų maržos ir aktyvų grąžos pasiskirstymas

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,56 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 1,15 proc., tačiau aštri konkurencija rinkoje ir pastangos išlaikyti indėlininkus formavo poreikį palaikyti esamą indėlių palūkanų lygį. Tuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,3 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 7,84 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 0,04 proc. Didesnis kredito unijos indėlių pokytis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodė, kad kredito unija sugeba ganėtinai sėkmingai išnaudoti savo augimo potencialą.

Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2021 m. I ketv. siekė 2,3 proc., per ketvirtį padidėjo 0,071 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų indėlių palūkanos LKU Grupėje, tačiau Kaune ir jo rajone (teritorinė kredito unijos veikimo riba), tai nebuvo aukščiausios palūkanos ir teritoriniu aspektu jas priartinant prie vidutinių rinkos sąlygų, kol nėra kitokio reguliavimo, kredito

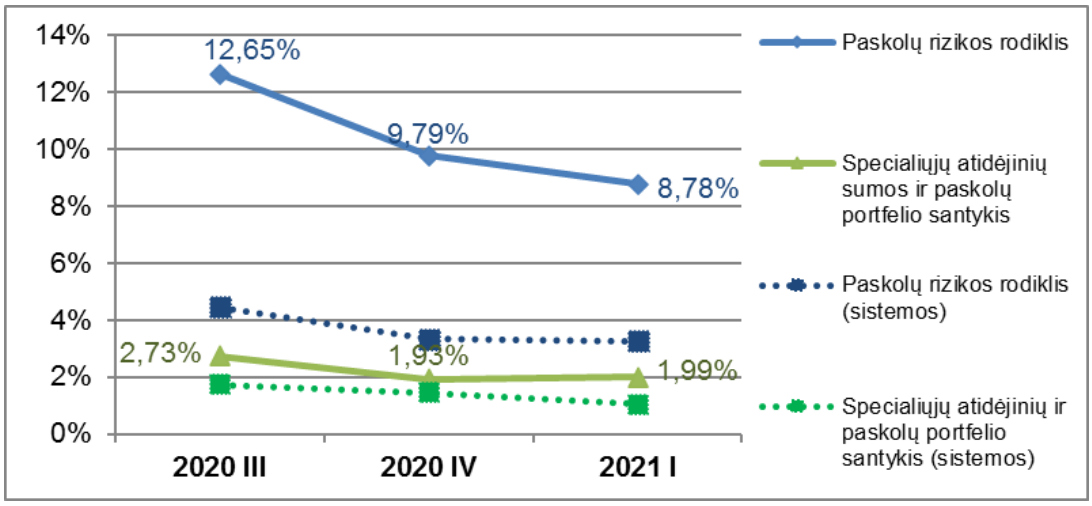
unijai buvo neįmanoma arba būtų turėjusi grėsmę prarasti indėlininkus. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,472 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,687 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 4,28 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 4,25 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, 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 2021 m. I ketv. siekė 8,784 proc. ir buvo didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė buvo prastesnė nei bendros LKU Grupės paskolų portfelio. Kredito unija dėjo pastangas kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimu. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis yra pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekė 1,988 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,063 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 12,369 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,502 proc. punkto). Kredito unijos paskolų rizikos ir spec. atidėjinių pokyčių pasiskirstymas pateiktas 5 paveiksle.



5 pav. KU paskolų rizikos pokyčių pasiskirstymas

Kredito unijos II ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. II ketv. padidėjo 0,15 proc. punkto - iki 10,41 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2021 m. II ketv. sudarė 0,09 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu,

padidėjo 0,15 proc. punkto – kapitalo bazė stiprėjo. Kredito unijos kapitalo bazės stiprėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo didėjimas 5,24 proc.

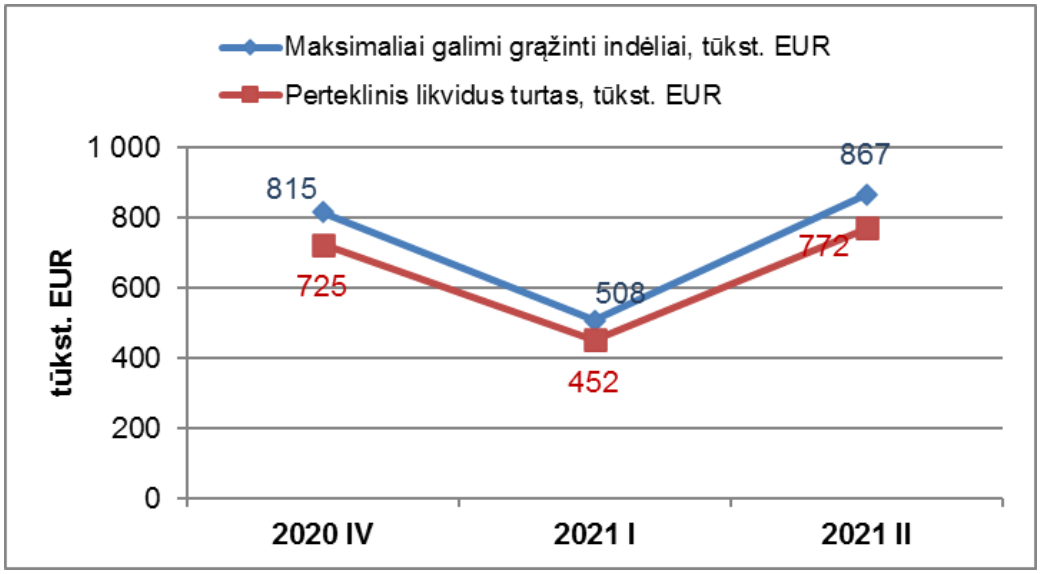
Kredito unija turėjo sukaupusi 437 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 4,35 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodė, kad įvyko pokytis ir kredito unija pradėjo kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla buvo pakankamai tvari.

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 2021 m. II ketv. siekė 175,96 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 772 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 70,61 proc.

Kaip rodė maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, galėjo prarasti 867 tūkst. EUR indėlių (6 pav.). Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 70,78 proc.



6 pav. KU likvidumo normatyvui tenkantis gražintinų indėlių dydžių pasiskirstymas

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 m. II ketv. padidėjo 1,26 proc. punkto - iki 0,32 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,064 proc.

2021 m. II ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 9,12 proc. - iki 106 tūkst. EUR, tačiau kredito unija augo lėčiau nei vidutinė kredito unija LKU Grupėje. Kredito unijoje prasidėjo Lietuvos banko planinis patikrinimas ir esant ribotiems žmogiškiesiems ištekliams, be to kai kuriems darbuotojams susirgus COVID, o kitiems izoliuojantis, kredito unijos veikla kreditavimo

srityje buvo apribota. Be to, tuo pačiu metu buvo keletas patikrų iš INVEGA ir VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Šių patikrų laiko sąnaudos, darbuotojų nedarbingumo poveikis turėjo įtakos ir kitam ketvirčiui.

Kredito unijos palūkanų marža 2021 m. II ketv. sumažėjo iki 3,82 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodė, kad kredito unija geriau valdo savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,65 proc. punkto ir sudarė 6,69 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,02 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo siekti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 1,82 proc. Tuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,34 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 5,29 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 2,85 proc., svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2021 m. II ketv. siekė 2,344 proc., per ketvirtį padidėjo 0,043 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,372 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,1 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 5,36 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 6,86 proc., taikoma paskolų palūkanų norma buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2021 m. II ketv. siekė 5,685 proc. ir buvo didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis buvo pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekė 1,887 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,101 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 11,579 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,79 proc. punkto) (7 pav.).

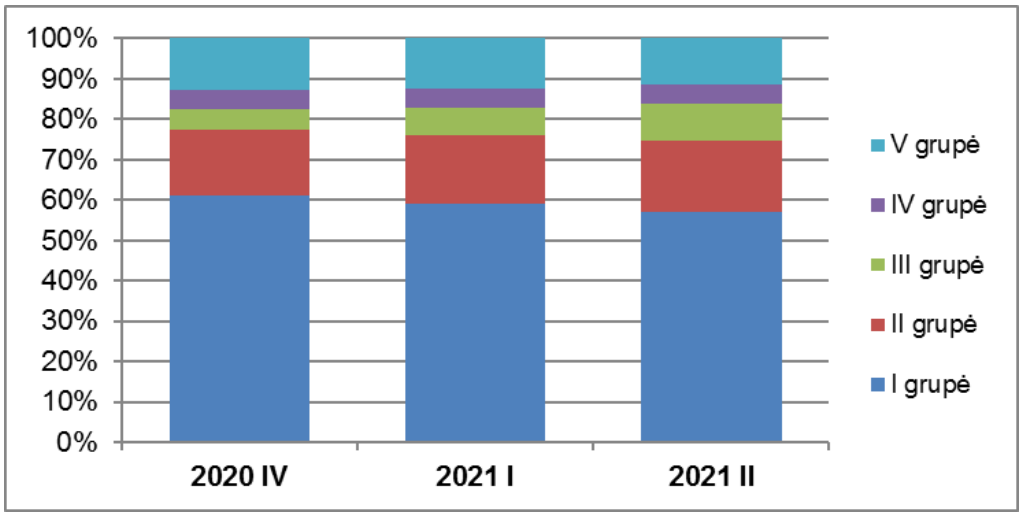
Kredito unijos III ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. III ketv. padidėjo 1,19 proc. punkto - iki 11,6 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2021 m. III ketv. sudarė 4279,41 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1335,64 proc. punkto - kapitalo bazė stiprėjo. Kredito unijos kapitalo

bazės stiprėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo didėjimas 6,62 proc. ir kapitalo poreikio mažėjimas 4,29 proc.

Kredito unija turėjo sukaupusi 445 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,75 proc., todėl kredito unijos veikla buvo pakankamai tvari ir kredito unija gebėjo kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



7 pav. KU paskolų portfelio pagal skolininkų grupes pasiskirstymas

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2021 m. III ketv. siekė 174,45 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 733 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 5 proc.

Kaip rodė maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 824 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 4,99 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2020 I ketv. - 2021 m. III ketv. padidėjo 1,44 proc. punkto - iki 0,11 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė - 0,108 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodo, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas, dėl to nėra reikiamo pelningumo.

2020 I ketv. - 2021 m. III ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 35,58 proc. - iki 336 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl kredito unija pakankamai sparčiai didino savo veiklos apimtis.

Kredito unijos palūkanų marža 2021 m. III ketv. padidėjo iki 3,83 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 metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,5 proc. punkto ir sudarė 6,59 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Todėl kredito unijos valdymo organai suplanavo veiksmus ir orientavo pastangas konkurencingesniam pozicionavimui ir kainodarai.

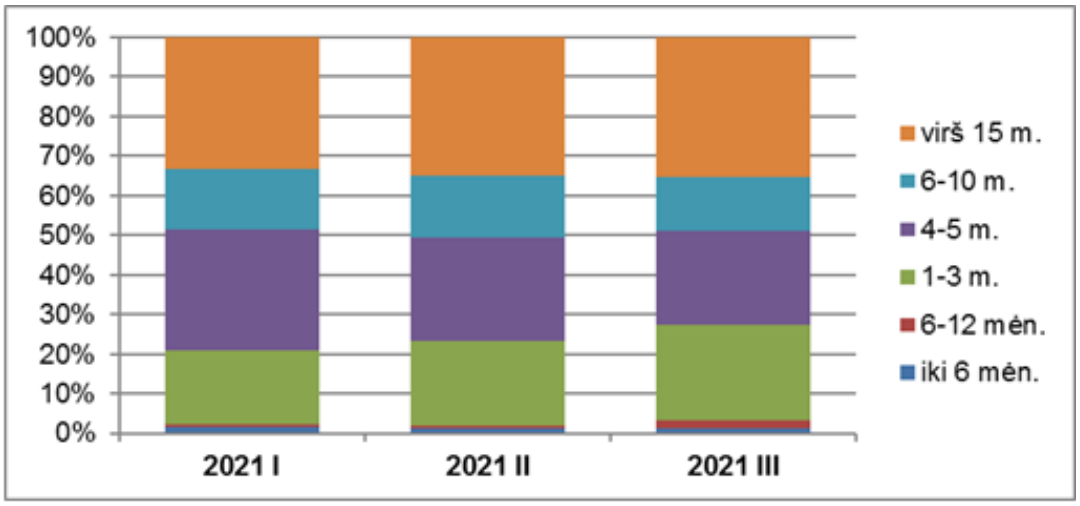
Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,15 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo siekti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 1,86 proc. Tuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,31 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 2,32 proc. Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2021 m. III ketv. siekė 2,32 proc., per ketvirtį sumažėjo 0,03 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,11 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,26 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 3,84 proc. (8 pav.), tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 4,38 proc. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.



8 pav. KU paskolų portfelio laikotarpių atžvilgiu pasiskirstymas

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2021 m. III ketv. siekė 7,199 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos paskolų portfelis nebuvo pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, todėl kredito unijos nuostoliai dėl kredito rizikos ilgalaikėje perspektyvoje gali padidėti.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekė 1,645 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,242 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 12,913 proc. (per ketvirtį padidėjo 1,333 proc. punkto).

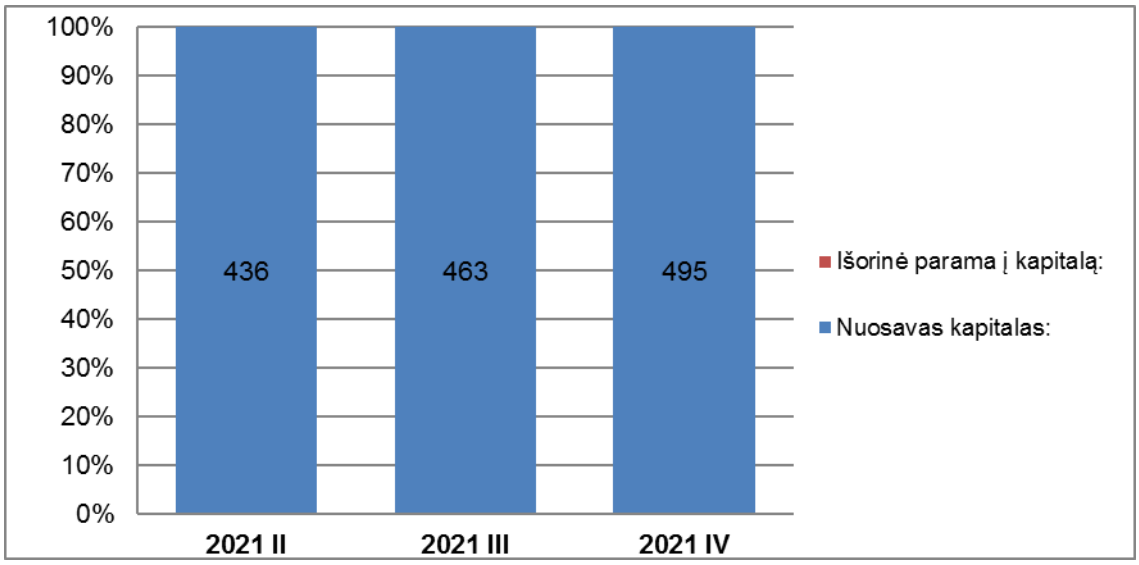
Kredito unijos IV ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. IV ketv. sumažėjo 0,66 proc. punkto - iki 10,94 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2021 m. IV ketv. sudarė 0,44 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,66 proc. punkto - kapitalo bazės silpnėjimas, todėl kredito unijos vadovybės sprendimai ir veiksmai buvo nukreipti ties prarasto kapitalo atstatymo iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė kapitalo poreikio didėjimas 13,49 proc.

Kredito unija turėjo sukaupusi 450 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,12 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodė, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugebėjo kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.

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



9 pav. KU kapitalo struktūra

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2021 m. IV ketv. siekė 166,18 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 616 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 15,95 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 mažesnį likvidumo rezervą nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos likvidumo rizika yra didesnė nei vidutinė LKU Grupės likvidumo rizika.

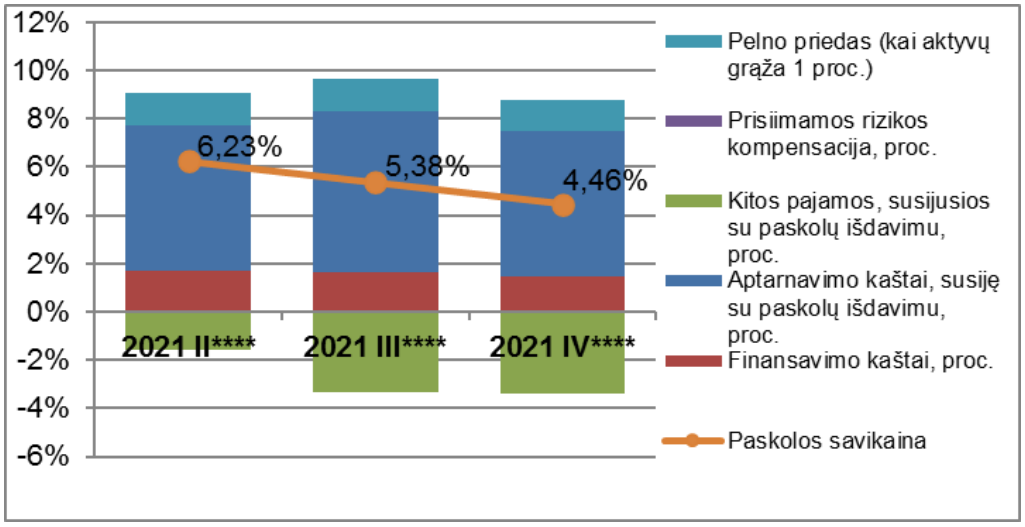
Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 688 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 16,41 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 m. IV ketv. padidėjo 0,26 proc. punkto - iki 1,31 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,015 proc. Teigiama aktyvų grąža prieš ir po vertės sumažėjimo išlaidas rodo, kad kredito unija sėkmingai valdo tiek kredito riziką, tiek veiklos kaštus.

2021 m. IV ketv. kredito unijos pajamos didėjo 15,68 proc. - iki 153 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 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 2021 m. IV ketv. padidėjo iki 4,41 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodo, kad kredito unija geriau valdo savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,92 proc. punkto ir sudarė 4,46 proc., ir buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Tai rodo, 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 yra efektyvi ir kredito unija pasidengia visus patiriamus kaštus (10 pav.).



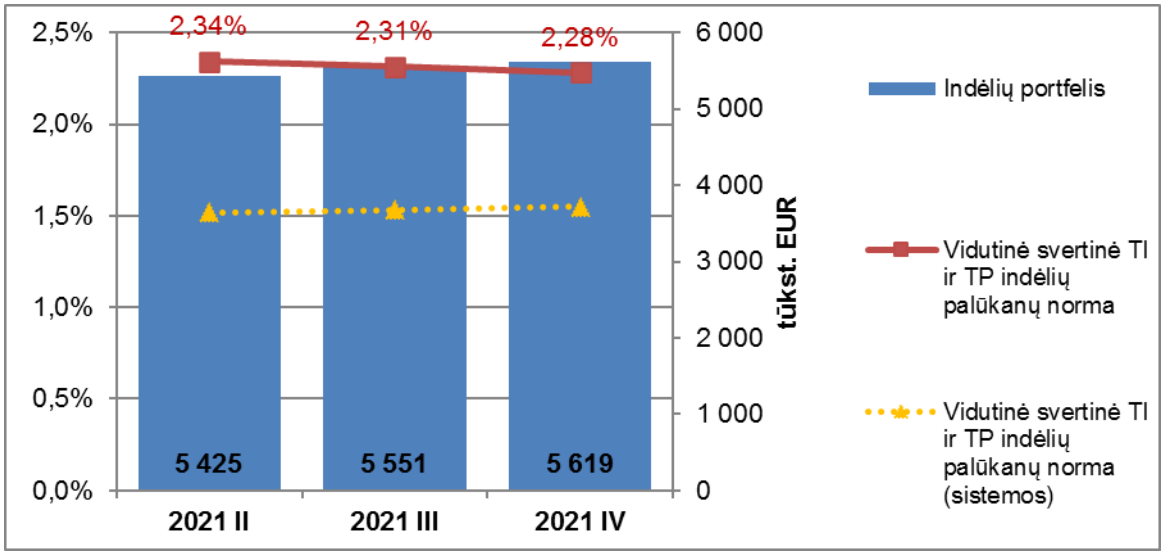
10 pav. KU pajamų ir sąnaudų dinamika

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 6,01 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai moka 1,94 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 1,23 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 8,09 proc. Mažesnis kredito unijos indelių portfelio pokytis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija neišnaudoja savo augimo potencialo.

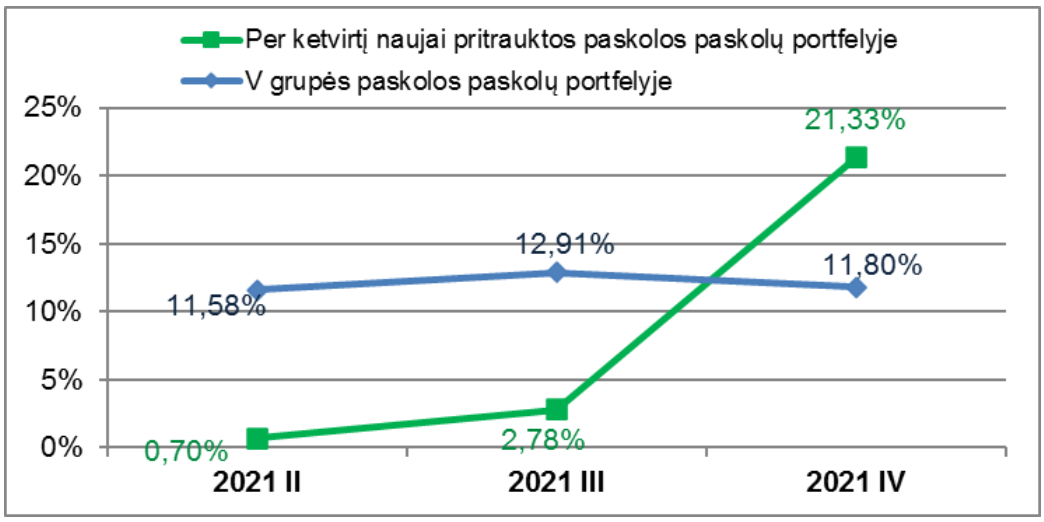
Kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2021 m. IV ketv. siekė 2,283 proc., per ketvirtį sumažėjo 0,032 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje (11 pav.), o tai signalizuoja, kad išlieka aštri konkurencija Kauno teritoriniu pagrindu ir norint neprarasti indėlininkų kredito unija priversta palaikyti konkurencingas terminuotų indėlių palūkanas. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,141 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,03 proc. punkto.



11 pav. KU indėlių palūkanų normos lyginamoji dinamika

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

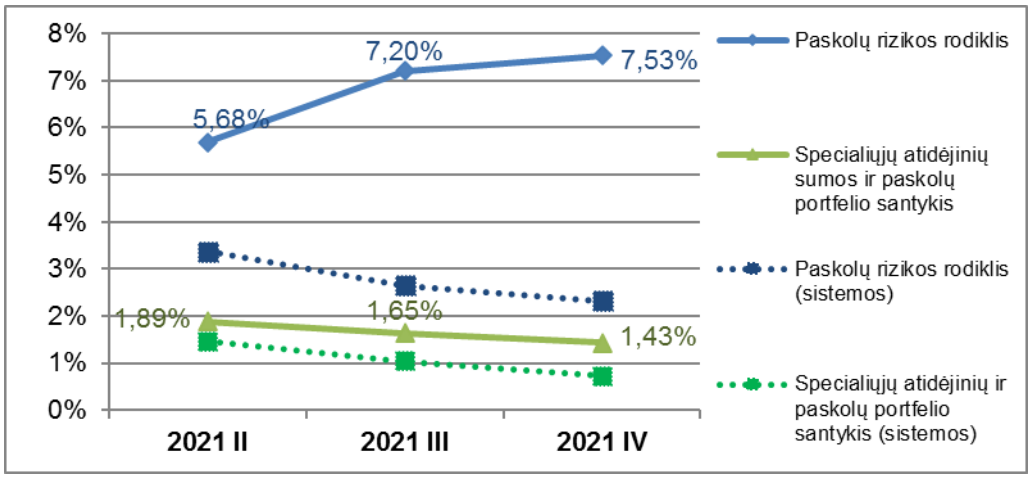
Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 14,38 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 2,43 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį (12 pav.). Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl



12 pav. KU paskolų portfelio pokytis

kredito unija, pagal esamą rinkos situaciją, turi galimybių didinti savo konkurencingumą, mažindama suteikiamų paskolų palūkanų normas (jeigu tai daryti leidžia esama paskolos savikaina).

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2021 m. IV ketv. siekė 7,535 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje (13 pav.), todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros LKU Grupės paskolų portfelio. Todėl kredito unija nuolat susitelkusi ties kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimu.



13 pav. KU paskolų rizikos dinamika

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 1,434 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,211 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 11,804 proc. (per ketvirtį sumažėjo 1,109 proc. punkto).

2021 m. rezultatų apibendrinimas.

Kredito unijos valdyba 2021 metais pravedė 72 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančiais dokumentais (sąvadas pridedamas). Sušaukė 1 eilinį ir 1 pakartotiną visuotinį narių susirinkimą. 2021 metų veiklos plano vykdymas pateiktas 1 lentelėje.

Kredito unijos veiklos rezultatų dinamika ir pokyčiai už laikotarpį nuo 2016 iki 2021 metų atvaizduoti 2 lentelėje.

1 lentelė

Tūkst. EUR (jei nenurodyta kitaip)	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija					
	2020 IV	*2021 I*	*2021 II*	*2021 III*	*2021 IV*	*2021 IV Planas*
Veiklos stabilumo rodikliai						
Paskolų grynąja verte pokytis	3,17%	4,21%	9,92%	14,42%	31,15%	33,34%
Nuosavo kapitalo pokytis	12,18%	-1,70%	2,99%	9,44%	16,90%	26,05%
I lygio kapitalo pokytis	13,73%	-2,16%	2,96%	8,34%	9,56%	21,46%
Pajinio kapitalo pokytis	7,34%	0,94%	2,35%	1,11%	0,72%	11,88%
Nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykis	63,55%	61,89%	63,35%	66,58%	70,61%	72,24%
Paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis	23,11%	-194,92%	334,51%	172,95%	325,73%	155,37%
Virš 30 d. vėluojančios paskolos	4,23%	3,60%	1,29%	3,75%	4,27%	4,50%
5 galutinės rizikos grupės paskolos	12,87%	12,37%	11,58%	12,91%	11,80%	6,00%
Kapitalo pakankamumas	11,33%	10,27%	10,41%	11,60%	10,94%	10,98%
Likvidumas	186,50%	135,42%	175,96%	174,45%	166,18%	231,74%
Veiklos pelningumo rodikliai						
Turto grąža	0,00%	-1,00%	-0,37%	0,11%	0,40%	-1,00%
Grynųjų palūkanų pajamų ir operacinių išlaidų santykis	74,95%	60,83%	64,81%	62,20%	63,64%	60,83%
Palūkanų pajamų ir palūkanų sąnaudų santykis	347,91%	303,94%	299,16%	291,02%	293,38%	303,94%
Grynasis pelnas (nuostoliai), tūkst. EUR*	0,21	-17,26	-13,70	5,94	32,54	-17,26
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš vertės sumažėjimo išlaidas, tūkst. EUR	-4,13	-23,26	-12,73	17,98	50,57	-23,26
Kiti rodikliai						
Indėlių pokytis	51,48%	7,96%	13,57%	16,21%	17,65%	7,96%
Specialieji atidėjiniai	1,92%	1,99%	1,89%	1,65%	1,43%	1,99%

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: valdybos, vidaus audito tarnybos, pajamų-išlaidų sąmatos vykdymo. 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, kredito unijos visos veiklos PP/TF rizikos vertinimas.

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.

2 lentelė

Rodiklis	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020m.	2021 m.
Narių skaičius	528	566	702	894	1010	1089
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
Narių indėliai Eur	1 781375	1 853 318,42	2 472 688,43	3 153 144,94	4 776 252,64	5 619 059,73
Suteiktos paskolos Eur	1 678041	1 669 996,23	2 747 353,13	4 824 932,14	4 914 079,63	6 420 926,25
Kapitalas Eur	386 728	183 644,74	280 748,77	473 310,47	423 110,95	462 325,15
Veiklos rezultatas prieš spec. atidėjinius	7553	22893,73	-62486,27	43754,40	8367,23	14 514,78
Išlaidos turto vertės sumažėjimui	-13 361,62	37 306,61	31 064,35	-139 708,12	-4 344,10	18 026,9
Grynasis pelnas (nuostolis) Eur	-5808	60200,34	-26 215,92	-95 953,72	4023,13	32541,68
Aktyvų grąža, proc.,	-0,26	2,81	-1,03	-2,06	0,00	0,4

Metinis vidaus audito tarnybos planas buvo sudaromas remiantis ne tik audituojamų subjektų veiklos sričių rizikingumo vertinimu, bet vidaus audito tarnybos personalo ištekliais bei įvertinus vidaus audito aplinką, situaciją kredito unijoje bei LCKU rekomendacijas. Metinis vidaus audito tarnybos veiklos planas buvo sudaromas taip, kad jo vykdymas skatintų teigiamą ir veiksmingą poveikį Unijos vidaus kontrolės sistemai.

Kai kurių suplanuotų auditų atlikimas tuo metu Unijos veiklai nebūtų turėję pridėtinės vertės, todėl jų atlikimas atidėtas ateičiai arba numatyti audito tikslai pasiekti atliekant rekomendacijų įgyvendinimo peržiūras.

Kredito unijoje 2021 metais buvo atlikti 2 planuoti auditai:

1. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos rizikos valdymo auditas;
2. Kredito rizikos valdymo, paskolų suteikimo ir administravimo auditas.

Vidaus auditų metu buvo vertinamas kredito unijos vykdomos veiklos atitikimas taikomiems Lietuvos Respublikos įstatymams, Lietuvos banko nutarimams, kredito unijos patvirtintoms tvarkoms, politikoms bei taisyklėms, kredito unijos įgyvendinami veiklos procesai ir jų veiksmingumas, taikomos priemonės, vidaus kontrolės procedūrų efektyvumas bei pakankamumas.

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

2021 metų bėgyje buvo atlikti šie kredito unijos veiklos tiksliniai patikrinimai: dvejos 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 neatitikimų nenustatyta, paskolos suteiktos laikantis VSF2 priemonei nustatytų reikalavimų, projektų finansavimui skirtos lėšos panaudotos tinkamai.

VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ per 2021 metus kredito unijoje atliko einamuosius patikrinimus. Pažeidimų nenustatyta.

Lietuvos banko planinis kredito unijos inspektavimo procedūros eiga ir rezultatai 2021 metams.

2021 m. gegužės 6 d. buvo gautas raštas iš Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos „Dėl kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos inspektavimo“, kuriame buvo informuojama, kad 2021 m. gegužės 24 d. – 2021 m. birželio 11 d. bus atliekamas KB ARKU kredito unijos tikslinis inspektavimas. Tikrinamasis laikotarpis nuo 2020 m. sausio 1d. iki balandžio 30 d. Taip pat buvo prašoma iki 2021 m. gegužės 24 d. pateikti prašomus dokumentus pagal pateiktą sąrašą. ARKU kredito unija 2021 m. gegužės 19 d. – birželio 11 d. laikotarpiu Lietuvos bankui pateikė tokius dokumentus kaip:

1. Kredito unijos 2020–2021 m. veiklos planai;
2. Kredito unijos paskolų vertinimo ataskaitos;
3. Paskolų suskirstymas pagal kapitalo poreikio apskaičiavimui naudojamus rizikos koeficientus 2021-04-30;
4. Kredito unijos narių ir asocijuotų narių pajininkų registrą bei informaciją apie pajininkų turimų pajų sumą 2020 m. sausio 1 d ir 2021 m. balandžio 30 d.;
5. Kredito unijos 2021 m. balandžio 30 d. galiojančių politikų ir vidaus tvarkų sąrašą Kredito unijos paskolų vertinimo ataskaitas;
6. Kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo tvarką;
7. Kredito unijos veiklos ir rizikos valdymo strategiją;

8. Kredito unijos visuotinių narių susirinkimų, valdybos bei paskolų komiteto protokolus, administracijos vadovo įsakymus nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2021 m. balandžio 30 d.;

9. 2020 m. sausio 1 d. – 2021 m. balandžio 30 d. laikotarpiu galiojusias kredito rizikos valdymą reglamentuojančias politikas ir vidaus tvarkas (kredito rizikos valdymo strategija; kreditavimo politika; paskolų teikimo taisyklės; paskolų administravimo ir monitoringo taisyklės; probleminių paskolų valdymą reglamentuojančios tvarkos; paskolų gavėjų būklės įvertinimo procedūros; tarpusavyje susijusių paskolų gavėjų nustatymo tvarką, užtikrinimo priemonių vertinimo kokybės kontrolę reglamentuojančios tvarkos; paskolų vertės sumažėjimą (specialiųjų atidėjinių sudarymą) reglamentuojantys dokumentai);

10. Probleminių paskolų susigrąžinimo veiksmų planus 2021-04-30;

11. Skolininkų pagal pateiktą LB sąrašą visų sąskaitų kredito unijoje išrašus;

12. Kredito unijos įstatus;

13. Kredito unijos valdybos, paskolų komiteto ir administracijos darbo reglamentus, narių sąrašus;

14. Kredito unijos valdybai, paskolų komitetui 2020–2021 metais teiktų ataskaitų, pažymų ir pan. apie vykdytą kreditavimo veiklą ir kredito rizikos valdymą kopijas.

Taip pat Lietuvos bankui pristatyta virš 40 fizinių ir juridinių asmenų bylų peržiūrai.

2021 m. liepos 15 d. iš Lietuvos banko finansų rinkos priežiūros tarnybos gauta tikslinio inspektavimo ataskaita, 2021 m. rugpjūčio 02 d. KB ARKU kredito unija raštu pateikė atsiliepimą dėl Lietuvos banko inspektavimo ataskaitos.

2021 m. spalio 19 d. gautas raštas iš Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos Teisės ir licencijavimo departamento informuojant, kad 2021 m. lapkričio 15 d. nuotoliniu būdu vyksiančiame posėdyje, kuriame turi dalyvauti unijos administracijos vadovė, bus svarstomas klausimas dėl poveikio priemonių taikymo bei privalomų nurodymų davimo KB ARKU kredito unijai. Po šio rašto gavimo unija 2021 m. lapkričio 3 d. pateikė rašytinius paaiškinimus dėl Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos 2021 m. liepos 9 d. tikslinio inspektavimo ataskaitoje iškeltų klausimų.

2021 m. lapkričio 16 d. uniją pasiekė Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto sprendimas dėl poveikio priemonės taikymo (priemonė taikyta išnagrinėjus inspektavimo medžiagą ir nustačius: 1. Kredito unijos (toliau - KU) valdyba skyrė nepakankamai dėmesio Kredito unijos finansinės būklės vertinimui ir neužtikrino veiksmingos vidaus kontrolės sistemos, vidaus audito tarnybos parengtos ataskaitos ir rekomendacijų vykdymo bei kontrolės procesas turėjo trūkumų; 2. KU valdyba netinkamai kontroliavo rizikos valdymą ir neužtikrino tinkamo kredito rizikos valdymo vidaus kontrolės sistemos veikimo; 3. KU netinkamai atliko paskolų fiziniams asmenims vertinimą ir neužtikrino, kad būtų tinkamai laikomasi atsakingojo skolinimo reikalavimų, o

juridinių asmenų finansinės būklės vertinimas neatitiko Nuostatų reikalavimų; 4. KU netinkamai vykdė paskolų stebėseną ir paskolų panaudojimo kontrolę; 5. KU netinkamai vertino turto vertinimo ataskaitų tinkamumą ir nepagrįstai taikė nepasikeitusius turto vertės koeficientus) manau, kad reikia parašyti dėl ko visgi poveikio priemonė, kaip skaudžiai ji neskambėtų, nes buvo skelbta viešai, kuriame nuspręsta taikyti įspėjimą ir įpareigoti iki 2022 m. kovo 31 d. pašalinti nurodytus pažeidimus ir kitus inspektavimo ataskaitoje nurodytus veiklos trūkumus. Taip pat iki 2021 m. gruodžio 1 d. Lietuvos bankui pateikti veiklos trūkumų šalinimo priemonių planą, kas mėnesį informuoti apie plano vykdymą.

2021 m. gruodžio 10 d. unija Lietuvos bankui pateikė atnaujintas pastabas dėl trūkumų šalinimo priemonių plano.

Lietuvos banko pastebėti trūkumai kredito unijoje buvo šalinami jau inspektavimo metu. Trūkumų šalinimas kredito unijoje 2021 gruodžio mėn. 31 dienai buvo vykdomas pagal Lietuvos banko patvirtintą trūkumų šalinimo planą.

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 paskolos 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.

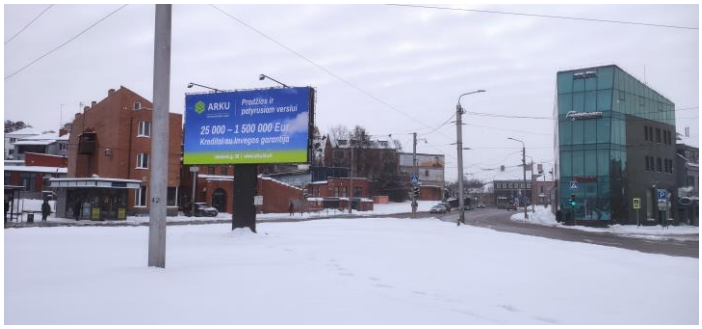
Ataskaitiniu laikotarpiu Kredito unija laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Marketingo veikla vykdyta šiomis priemonėmis:

- Ilgalaikė lauko stendo nuoma (14 pav. 15 pav., 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;

Kelerių mėnesių lauko stendo nuoma Mindaugo ir Birštono gatvių kampas (16 pav.) informacijai apie verslo paskolas kredito unijoje su INVEGA garantija; Kalėdiniu laikotarpiu, akcentuojant vartojimo paskolas.

14 pav. Stendas Kauno pilies žiedo lokacijoje



15 pav. Stendas Kano pilies žiedo lokacijoje

16 pav. Stendas Mindaugo ir Birštono gatvių kampas

17 pav. Stendas Kauno pilies žiedo lokacijoje

- Dalyvavimas LCKU visose reklaminėse kampanijose:

- Pavasario reklamos kampanija 2021 03 22-2021 05 28. 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 2021 06 14-2021 09 30. 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 12 03-2022 02 08. Tikslas - LKU kredito unijų grupės ženklą atskleisti kaip šiuolaikišką ir modernėjantį, visa tai pagrindžiat jau įdiegtomis technologinėmis naujovėmis ir kredito unijų teikiamomis paslaugomis.
- Reklamos kampanija „TU ESI AŠ“ 2021 09 03-10 30.

• Bendradarbiavimas su Kauno krepšinio mokykla „Žalgiris“ šiomis sąlygomis: per brūkšnelį naudojamas ARKU pavadinimas vienos komandos pavadinime; reklaminiai stendai krepšinio salėje (18 pav.) ir pastato išorėje (19 pav.):

18 pav. Reklaminis stendas krepšinio salėje

19 pav. Reklaminis stendas pastato išorėje

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

• Dalyvavimas LNK TV laidoje „Mes pačios“ informacijai apie verslo paskolas pradedančiam verslui kredito unijoje su INVEGA garantija pagal Verslumo skatinimo fondo programą. Tikslas: kredito unijos žinomumo didinimas bei ekspertinės reputacijos kūrimas valstybinių garantijų (INVEGA) suteikimo sektoriuje.

• FB puslapis naudotas tik ryšiams su nariais kurti: sveikinimai valstybinių švenčių proga, dalinimasis aktualiomis temomis ar kredito unijos vidinių šventinių progų akimirkomis.

• 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. Metų pradžioje susitikimai vyko ZOOM platformoje, vėliau „gyvai“. Narystei reikalaujamas 100 proc. lankomumas, rekomendacijos, kontaktų vystymas.

• 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, vartojimo kreditai. Kredito unija dalyvavo ir kaip pranešėjai 2021/09/24, tema: „Verslo plėtros galimybės ARKU kredito unijoje su INVEGA garantijomis“. Informacija buvo skelbta Rūmų naujienlaiškyje, kuris prieinamas visiems nariams (~600 narių). Susitikimai vyko ZOOM platformoje ir „gyvai“.

- 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

Verslumo 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

4 lentelė

Individualios INVEGA garantijos

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

Laikotarpyje nuo 2018 – 2021 metų iš viso sėkmingai kredituoti 124 projektai pagal įvairius INVEGA produktus už apie 3 mln. 72 tūkst. EUR.

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unija

Valdybos pirmininkas Diana Komskienė

BALANSAS

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(Data)

Balansinė ataskaita

Lentelė Nr. 3

Versija 2020/1

Eil. Nr.	BALANSAS *Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip*	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
	TURTAS (AKTYVAI)				
1.	**PINIGAI**	**11 499,47**	**11 499,47**	**11 499,47**	**11 499,47**
2.	**LĖŠOS BANKUOSE**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
2.1	INDĖLIAI	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1	Iki pareikalavimo	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	Terminuotieji	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	**LĖŠOS UŽSIENIO BANKUOSE**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
4.	**LĖŠOS CENTRINĖJE KREDITO UNIJOJE**	**1 591 194,40**	**1 406 830,92**	**1 172 527,12**	**1 372 445,74**
4.1	INDĖLIAI	1 535 688,39	1 342 211,74	1 098 215,06	1 286 986,86
4.1.1	Iki pareikalavimo	1 535 688,39	1 342 211,74	1 098 215,06	1 286 986,86
4.1.2	Terminuotieji	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Specialiosios lėšos	55 506,01	64 619,19	74 312,06	85 458,87
4.3	**PASKOLOS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
4.3.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)				
4.3.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)				
5.	**LĖŠOS KREDITO UNIJOSE**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
5.1	INDĖLIAI	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1	Iki pareikalavimo	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.2	Terminuotieji	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	PASKOLOS	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)				
5.2.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)				
6.	**SUTEIKTOS PASKOLOS**	**6 420 926,25**	**9 446 145,00**	**11 816 513,31**	**13 979 294,78**
6.1	Paskolos fiziniams asmenims	3 819 121,08	4 888 474,98	6 257 247,98	7 446 125,09
6.2	Kredito linijos (30 produktas)	14 288,01	14 288,01	14 288,01	14 288,01
6.3	Kortelių sąskaitų įsiskolinimai	14 395,88	14 395,88	14 395,88	14 395,88
6.4	Paskolos juridiniams asmenims	2 573 119,54	4 528 984,39	5 530 579,71	6 504 484,05
6.5	Atsiskaitomųjų sąskaitų kreditai	1,74	1,74	1,74	1,74
7.	**DISKONTUOTIEJI VEKSELIAI**				
8.	**INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
9.	**INVESTICIJOS Į CENTRINĖS KREDITO UNIJOS KAPITALĄ**	**124 600,00**	**211 820,00**	**360 094,00**	**468 122,20**
10.	**ILGALAIKIS TURTAS (likutinė vertė)**	**14 124,62**	**13 938,92**	**10 817,89**	**8 467,04**
10.1	Materialusis turtas	14 124,62	13 938,92	10 817,89	8 467,04
10.2	Nematerialusis turtas	0,00	0,00	0,00	0,00
11.	**UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
12.	**SUKAUPTOS PAJAMOS**	**43 845,91**	**36 031,29**	**36 031,29**	**36 031,29**
13.	**SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI**	**-92 618,22**	**-103 953,59**	**-118 133,41**	**-134 908,56**
14.	**KITAS TURTAS (AKTYVAI)**	**14 555,68**	**9 829,00**	**9 829,00**	**9 829,00**
	IŠ VISO	**8 128 128,11**	**11 032 141,01**	**13 299 178,67**	**15 750 780,95**

Eil. Nr.	BALANSAS *Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip*	44561	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
	ĮSIPAREIGOJIMAI, NUOSAVYBĖ (PASYVAI)				
13.	**ĮSISKOLINIMAI BANKAMS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
14.	**ĮSISKOLINIMAI UŽSIENIO BANKAMS**				
15.	**ĮSISKOLINIMAI CENTRINEI KREDITO UNIJAI**	**1 915 683,75**	**3 800 000,00**	**4 900 000,00**	**6 000 000,00**
15.1	Paskolos likvidumui palaikyti	0,00	0,00	0,00	0,00
15.2	Kitos paskolos	1 915 683,75	3 800 000,00	4 900 000,00	6 000 000,00
15.2.1	Kitos paskolos iš CKU (balansine verte)				
16.	**ĮSISKOLINIMAI KREDITO UNIJOMS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
17.	**ĮSISKOLINIMAI KREDITO UNIJŲ ASOCIACIJOMS**				
18.	**INDĖLIAI**	**5 619 059,73**	**6 461 918,69**	**7 431 206,49**	**8 545 887,47**
18.1	IKI PAREIKALAVIMO	832 933,02	957 872,97	1 101 553,92	1 266 787,01
18.1.1.1	Juridinių asmenų	542 036,68	623 342,18	716 843,51	824 370,04
18.1.1.2	Fizinių asmenų	290 896,34	334 530,79	384 710,41	442 416,97
18.2	TERMINUOTIEJI	4 773 093,47	5 489 057,49	6 312 416,11	7 259 278,53
18.2.1.1	Juridinių asmenų	797 747,65	917 409,80	1 055 021,27	1 213 274,46
18.2.1.2	Fizinių asmenų	3 975 345,82	4 571 647,69	5 257 394,85	6 046 004,07
18.3	TAUPOMIEJI	13 033,24	14 988,23	17 236,46	19 821,93
18.2.1.1	Juridinių asmenų	0,00	0,00	0,00	0,00
18.2.1.2	Fizinių asmenų	13 033,24	14 988,23	17 236,46	19 821,93
19.	**INKASUOTIEJI VEKSELIAI**				
20.	**KITI ĮSISKOLINIMAI**	**28 967,51**	**34 598,37**	**34 598,37**	**34 598,37**
21.	**SPECIALIEJI IR KITI REZERVAI**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
21.1	Specialieji atidėjiniai nebalansiniams straipsniams	0,00	0,00	0,00	0,00
21.2	Kiti rezervai				
22.	**SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
23.	**SUKAUPTOS PALŪKANŲ IŠLAIDOS**	**69 550,28**	**74 051,36**	**74 051,36**	**74 051,36**
23.	**KREDITO UNIJOS KAPITALAS**	**494 866,83**	**661 572,59**	**859 322,45**	**1 096 243,75**
23.1	PAJINIS KAPITALAS	700 828,85	813 736,10	945 444,82	1 099 111,98
23.1.1	Privalomi pajai	56 109,38	61 720,32	67 892,35	74 681,58
23.1.2	Papildomi pajai	12 689,60	12 689,60	12 689,60	12 689,60
23.1.3	Grąžintini pajai	875,09	875,09	875,09	875,09
23.1.4	Privilegijuoti pajai	0,00	0,00	0,00	0,00
23.1.5	Tvarūs papildomi pajai	631 154,78	738 451,09	863 987,78	1 010 865,70
23.2	Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas	0,00	0,00	0,00	0,00
23.3	Atsargos kapitalas	455,28	455,28	455,28	455,28
23.4	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-238 958,98	-205 962,02	-152 163,51	-86 122,37
23.5	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	0,00	0,00	0,00	0,00
23.6	Kiti rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
23.7	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	32 541,68	53 343,23	65 585,86	82 798,86
	IŠ VISO	**8 128 128,10**	**11 032 141,01**	**13 299 178,67**	**15 750 780,95**

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(Data)

Pelno (nuostolių) ataskaita

Lentelė Nr. 4

Versija 2020/1

Eil. Nr.	PELNO (NUOSTOLIŲ ATASKAITA) *Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip*	2020-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
1.	**PALŪKANŲ PAJAMOS**	**332 551,31**	**515 815,98**	**628 445,40**	**743 376,29**
1.1	Už lėšas bankuose	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Už lėšas užsienio bankuose	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Už lėšas centrinėje kredito unijoje	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4	Už lėšas kitose kredito unijose	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5	Už paskolas kredito unijos nariams	237 508,56	307 483,22	352 130,64	416 528,74
1.6	Už paskolas kredito unijos asocijuotiems nariams	95 042,75	208 332,76	276 314,76	326 847,55
1.7	Už paskolas kredito unijų asociacijoms	0,00	0,00	0,00	0,00
1.8	Už vertybinius popierius	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	**PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS**	**141 037,63**	**209 560,00**	**220 038,00**	**231 039,90**
2.1	Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	486,25	560,00	588,00	617,40
2.2	Už kreditavimo įsipareigojimus	134 341,84	202 000,00	212 100,00	222 705,00
2.3	Kitos	6 209,54	7 000,00	7 350,00	7 717,50
3.	**KITOS VEIKLOS PAJAMOS**	**14 773,56**	**15 829,59**	**16 369,29**	**16 866,13**
3.1	Stojamasis mokestis	1 270,00	1 397,00	1 536,70	1 613,54
3.2	Kitos pajamos	13 503,56	14 432,59	14 832,59	15 252,59
4.	**REALIZUOTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
4.1	Iš operacijų užsienio valiuta	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Iš operacijų vertybiniais popieriais	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	**DIVIDENDAI, GAUTI IŠ CENTRINĖS KREDITO UNIJOS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
6.	**NEREALIZUOTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
6.1	Iš operacijų užsienio valiuta	0,00	0,00	0,00	0,00
6.2	Iš operacijų vertybiniais popieriais	0,00	0,00	0,00	0,00
	IŠ VISO PAJAMŲ	**488 362,50**	**741 205,57**	**864 852,69**	**991 282,31**
7.	**PALŪKANŲ IŠLAIDOS**	**113 352,17**	**160 701,71**	**181 290,57**	**204 797,76**
7.1	Bankams	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2	Užsienio bankams	0,00	0,00	0,00	0,00
7.3	Centrinei kredito unijai	4 064,94	32 000,00	33 600,00	35 280,00
7.4	Kitoms kredito unijoms	0,00	0,00	0,00	0,00
7.5	Kredito unijų asociacijoms	0,00	0,00	0,00	0,00
7.6	Kredito unijos nariams	88 120,99	104 917,05	120 654,61	138 752,80
7.7	Kredito unijos asocijuotiems nariams	17 333,44	21 008,68	24 159,99	27 783,99
7.8	Kitoms organizacijoms	3 832,80	2 775,97	2 875,97	2 980,97
8.	**PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS**	**2 641,98**	**2 820,00**	**2 961,00**	**3 109,05**
8.1	Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2 442,36	2 600,00	2 730,00	2 866,50
8.2	Kitos	199,62	220,00	231,00	242,55
9.	**KITOS VEIKLOS IŠLAIDOS**	**15 105,77**	**12 000,00**	**12 600,00**	**13 230,00**
10.	**OPERACINĖS IŠLAIDOS**	**331 899,10**	**500 207,39**	**587 502,23**	**663 995,67**
10.1	PERSONALO IŠLAIKYMO IŠLAIDOS	204 639,96	337 676,39	412 715,59	474 622,92
10.1.1	Atlyginimai ir darbo užmokestis	201 093,01	331 803,47	405 537,57	466 368,21
10.1.2	Socialinio draudimo išlaidos	3 546,95	5 872,92	7 178,01	8 254,72
10.1.3	Išmokos nenuolatiniams darbuotojams	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.4	Kitos išmokos				
10.2	BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS	127 259,14	162 531,00	174 786,65	189 372,75
10.2.1	Reklamos ir rinkodaros išlaidos	22 848,74	23 000,00	24 150,00	25 357,50
10.2.2	Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2.3	Nuomos išlaidos	15 585,00	17 500,00	18 375,00	19 293,75
10.2.4	Atskaitymai į stabilizacijos fondą	17 577,66	22 902,17	29 772,82	38 704,67
10.2.5	Tantjemos	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2.6	Kitos išlaidos	71 247,74	99 128,83	102 488,83	106 016,83
11.	**AMORTIZACIJA IR NUSIDĖVĖJIMAS**	**5 921,70**	**4 185,70**	**3 121,03**	**2 350,85**
11.1	Materialiojo turto nusidėvėjimas	5 921,70	4 185,70	3 121,03	2 350,85
11.2	Nematerialiojo turto amortizacija	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	**VERTĖS SUMAŽĖJIMAS**	**-18 026,90**	**940,54**	**3 784,99**	**6 380,32**
12.1	Paskolų	-13 036,90	940,54	3 784,99	6 380,32
12.2	Kito turto	-4 990,00	0,00	0,00	0,00
13.	**IŠLAIDOS ATIDĖJINIAMS**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
13.1	Nebalansiniams straipsniams	0,00	0,00	0,00	0,00
	IŠ VISO IŠLAIDŲ	**450 893,82**	**680 855,34**	**791 259,83**	**893 863,65**
14.	**MOKESČIAI**	**4 927,00**	**7 007,00**	**8 007,00**	**14 619,80**
14.1	Mokesčiai į biudžetą	4 927,00	7 007,00	8 007,00	14 619,80
14.2	Kiti pelno mokėjimai	0,00	0,00	0,00	0,00
	PELNAS (NUOSTOLIS)	32 541,68	53 343,23	65 585,86	82 798,86

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(data)

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo prognozė

5 lentelė
1 FORMA

Versija 2020/1

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI *Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip*	Balansinė vertė			
		2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
1.	**KREDITO UNIJOS KAPITALAS**	**482 177,23**	**648 882,99**	**846 177,57**	**1 083 098,87**
1.1.	**1 LYGIO KAPITALAS (T1)**	**449 635,55**	**595 539,76**	**780 591,71**	**1 000 300,01**
1.1.1.	Pajinis kapitalas be papildomų privilegijuotų pajų ir reikalavimų neatitinkančių papildomų pajų	688 139,25	801 046,50	932 755,22	1 086 422,38
1.1.2.	Atsargos kapitalas (atsargos rezervas)	455,28	455,28	455,28	455,28
1.1.3.	Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.	Nepaskirstytasis pelnas	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.1.	*Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas*	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.2.	*Reikalavimus atitinkantis einamųjų metų pelnas*				
1.1.5.	Reikalavimus atitinkantys kiti rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.6.	(-) Einamaisiais metais grąžintini pajai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.7.	(-) Nematerialusis turtas (grynoji vertė)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.8.	(-) Praėjusių metų nuostolis	-238 958,98	-205 962,02	-152 618,79	-86 577,65
1.1.9.	(-) Einamųjų metų nuostolis	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.10.	(-) Neigiami ilgalaikio turto perkainojimo rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.11.	(-) Neigiami finansinio turto perkainojimo rezervai				
1.1.12.	(-) Atskaitymai iš T2 straipsnių, viršijantys T2 kapitalą				
1.2.	**2 LYGIO KAPITALAS (T2)**	**32 541,68**	**53 343,23**	**65 585,86**	**82 798,86**
1.2.1.	85 proc. teigiamų ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervų	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2.	85 proc. teigiamų finansinio turto perkainojimo rezervų				
1.2.3.	Einamųjų metų pelnas, išskyrus nurodytą 1.1.4.2 punkte	32 541,68	53 343,23	65 585,86	82 798,86
1.2.4.	Rezervas saviems papildomiems pajams įsigyti				
1.2.5.	Subordinuotosios paskolos	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.6.	(-) Suteiktos subordinuotosios paskolos				
1.2.7.	Papildomi privilegijuoti pajai	0,00	0,00	0,00	0,00

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(data)

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo prognozė

5 lentelė
1 FORMA

Versija 2020/1

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI *Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip*	Balansinė vertė			
		2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
1.	**KREDITO UNIJOS KAPITALAS**	**482 177,23**	**648 882,99**	**846 177,57**	**1 083 098,87**
1.1.	**1 LYGIO KAPITALAS (T1)**	**449 635,55**	**595 539,76**	**780 591,71**	**1 000 300,01**
1.1.1.	Pajinis kapitalas be papildomų privilegijuotų pajų ir reikalavimų neatitinkančių papildomų pajų	688 139,25	801 046,50	932 755,22	1 086 422,38
1.1.2.	Atsargos kapitalas (atsargos rezervas)	455,28	455,28	455,28	455,28
1.1.3.	Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.	Nepaskirstytasis pelnas	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.1.	*Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas*	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.2.	*Reikalavimus atitinkantis einamųjų metų pelnas*				
1.1.5.	Reikalavimus atitinkantys kiti rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.6.	(-) Einamaisiais metais grąžintini pajai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.7.	(-) Nematerialusis turtas (grynoji vertė)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.8.	(-) Praėjusių metų nuostolis	-238 958,98	-205 962,02	-152 618,79	-86 577,65
1.1.9.	(-) Einamųjų metų nuostolis	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.10.	(-) Neigiami ilgalaikio turto perkainojimo rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.11.	(-) Neigiami finansinio turto perkainojimo rezervai				
1.1.12.	(-) Atskaitymai iš T2 straipsnių, viršijantys T2 kapitalą				
1.2.	**2 LYGIO KAPITALAS (T2)**	**32 541,68**	**53 343,23**	**65 585,86**	**82 798,86**
1.2.1.	85 proc. teigiamų ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervų	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2.	85 proc. teigiamų finansinio turto perkainojimo rezervų				
1.2.3.	Einamųjų metų pelnas, išskyrus nurodytą 1.1.4.2 punkte	32 541,68	53 343,23	65 585,86	82 798,86
1.2.4.	Rezervas saviems papildomiems pajams įsigyti				
1.2.5.	Subordinuotosios paskolos	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.6.	(-) Suteiktos subordinuotosios paskolos				
1.2.7.	Papildomi privilegijuoti pajai	0,00	0,00	0,00	0,00

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(data)

Likvidumo rodiklio vykdymo prognozė

Lentelė Nr. 6

Versija 2020/1

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsniai (BAS) *Visos sumos EUR, jeigu nenurodyta kitaip*	Balansinė vertė			
		2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
	TURTAS	Turtas ir įsipareigojimai - LIKVIDUS TURTAS			
1.	Monetos ir banknotai, kurie gali būti įskaityti į likviduįį turtą, suma	11 499	11 499	11 499	11 499
2.	Vertybiniai popieriai rinkos verte, suma	0	0	0	0
3.	Lėšos centrinėje kredito unijoje, iki pareikalavimo	1 535 688	1 342 212	1 098 215	1 286 987
	TURTAS	Turtas ir įsipareigojimai - GAUNAMAS PINIGŲ SRAUTAS			
4.	Terminuotosios lėšos centrinėje kredito unijoje, iki 30 d.	0	0	0	0
5.	Lėšos Lietuvos banke, viršijančios kasdienį privalomųjų atsargų vidurkį, suma				
6.	Lėšos bankuose, iki pareikalavimo ir iki 30 d.	0	0	0	0
7.	Lėšos kredito unijose, iki pareikalavimo ir iki 30 d.	0	0	0	0
8.	Paskolos ir diskontuotieji vekseliai, iki 30 d.	58 870	86 748	108 543	128 393
	ĮSIPAREIGOJIMAI, NUOSAVYBĖ (PASYVAI)	Turtas ir įsipareigojimai - NETENKAMAS PINIGŲ SRAUTAS			
9.	Fizinių asmenų apdrausti indėliai, suma	4 183 120	4 810 588	5 532 177	6 362 003
10.	Fizinių asmenų neapdrausti indėliai, suma	20 720	23 828	27 402	31 513
11.	Fizinių asmenų indėliai užsienio valiuta, suma	0	0	0	0
12.	Fizinių asmenų indėliai, kurių terminas sueina per 30 kal. dienų, suma	127 690	146 844	168 870	194 201
13.	Fizinių asmenų terminuotieji indėliai, dėl kurių išmokėjimo jau susitarta, suma	0	0	0	0
14.	Įsipareigojimai bankams iki 30 kal. dienų, suma	0	0	0	0
15.	Įsipareigojimai centrinei kredito unijai iki 30 kal. dienų, suma	0	0	0	0
16.	Įsipareigojimai kredito unijoms iki 30 kal. dienų, suma	0	0	0	0
17.	Apdrausti įsipareigojimai kitiems asmenims, suma	909 240	1 045 626	1 202 470	1 382 841
18.	Neapdrausti įsipareigojimai kitiems asmenims, suma	446 740	513 751	590 814	679 436
19.	Grąžintini pajiniai įnašai, iki pareikalavimo ir iki 30 d.	210	210	210	210
20.	Inkasuotieji vekseliai, iki pareikalavimo ir iki 30 d.				
21.	Kiti įsipareigojimai be veiklos sąnaudų, iki pareikalavimo ir iki 30 d.	1 940	1 002	1 002	1 002
22.	Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai, iki pareikalavimo ir iki 30 d.	174 530	200 000		
23.	**Likvidusis turtas (LT): 1+2+3+5**	**1 547 188**	**1 353 711**	**1 109 715**	**1 298 486**
24.	**Netenkamas pinigų srautas (NPS): 9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19+20+21+22**	**773 990**	**888 118**	**791 154**	**909 646**
25.	**Gaunamų pinigų srautas (GPS): 4+6+7+8**	**29 435**	**43 374**	**54 271**	**64 197**
26.	**75 proc. netenkamų pinigų srauto (24 x 0,75)**	**580 493**	**666 089**	**593 366**	**682 234**
27.	**Mažesnioji pinigų srauto suma (arba 25, arba 26)**	**29 435**	**43 374**	**54 271**	**64 197**
28.	**Grynasis netenkamas pinigų srautas (GNPS) (24-27)**	**744 555**	**844 744**	**736 883**	**845 449**
29.	**Likvidumo rodiklis (LR) (>=100%) (23 ÷ 28 x 100 proc.)**	**207,80**	**160,25**	**150,60**	**153,59**

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(data)

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo vykdymo prognozė

Lentelė Nr. 7

Versija 2020/1

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI *Visos sumos EUR, jeigu nenurodyta kitaip*	Balansinė vertė			
		2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
1.	Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui grynoji vertė, iš viso	100 000,00	150 000,00	200 000,00	250 000,00
2.	Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	482 177	648 883	846 178	1 083 099
3.	**Didžiausios paskolos sumos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, proc.**	**20,74%**	**23,12%**	**23,64%**	**23,08%**

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Siektini rezultatai

Lentelė Nr. 9

Straipsnis	UNIJA				
	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2021-12-31
1. Rinkos dalies rodikliai					
Narių ir klientų pokytis	-	-84,21%	33,71%	25,21%	-
Aktyvių narių dalis	75,00%	75,00%	75,00%	75,00%	-
Aktyvūs i-Unija nariai	16,63%	16,63%	16,63%	16,63%	-
2. Veiklos stabilumo rodikliai					
Paskolų grynąja verte pokytis	31,15%	47,36%	25,12%	18,29%	20,01%
Nuosavo kapitalo pokytis	15,86%	33,69%	29,89%	27,57%	23,82%
I lygio kapitalo pokytis	-	32,45%	31,07%	28,15%	22,79%
Pajinio kapitalo pokytis	9,27%	16,11%	16,19%	16,25%	11,06%
Nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykis	70,61%	81,30%	90,89%	99,74%	123,51%
Paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis	-	145,94%	80,85%	64,98%	87,79%
Virš 30 d. vėluojančios paskolos	7,01%	5,50%	3,00%	3,00%	2,32%
5 galutinės rizikos grupės paskolos	11,79%	5,56%	4,83%	4,10%	5,86%
Kapitalo pakankamumas	11,00%	11,69%	12,12%	13,06%	17,66%
Likvidumas	207,80%	160,25%	150,60%	153,59%	232,08%
3. Veiklos pelningumo rodikliai					
Turto grąža	0,40 %	0,48%	0,49%	0,53%	0,85 %
Grynųjų palūkanų pajamų ir operacinių išlaidų santykis	63,64 %	69,94%	75,15 %	80,18 %	91,99 %

Produktų pardavimo tikslai

Lentelė Nr. 10

Straipsnis	UNIJA			
	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
Atsiskaitomosios sąskaitos FA (naujos), vnt.	58	70	80	90
Atsiskaitomosios sąskaitos JA (naujos), vnt.	38	50	60	70
Debetinių kortelių skaičius (naujos), vnt.	4	5	6	8
Kreditinių kortelių skaičius (naujos), vnt.	5	6	7	9
Kreditinių kortelių draudimas (nauji), vnt.	0	2	4	5
Verslo kortelės (naujos), vnt.	0	10	15	25
Kortelių skaitytuvai (nauji), vnt.	3	3	4	5
Mobiliosios programėlės naudotojai (nauji), vnt.		20	30	50
Nuotolinė narystė (nauji), vnt.		20	30	40
Kredito įmokų draudimai (nauji), vnt.	0	15	25	35
Nauji i-Unija naudotojai (nauji), vnt.		50	60	70
Sudaryti draudimo polisai (nauji), vnt.	0			

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

2021.12 mėn. PAJAMŲ - IŠLAIDŲ VYKDYMO ATASKAITA

Mato vienetas, tikslumas: vnt

Eil. Nr.	Straipsniai	Planas	Įvykdyta	Mėn. vykd %	Met. vykd. %
1.	PALŪKANŲ PAJAMOS	416,07	332,55	79,93	79,93
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	270,48	237,51	87,81	87,81
1.6	Už paskolas kredito unijos asocijuotiems nariams	145,59	95,04	65,28	65,28
1.7	Už paskolas kredito unijų asociacijoms		0,00		
1.8	Už vertybinius popierius		0,00		
1.9	Už diskontuotuosius vekselius		0,00		
2.	PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	87,16	139,32	159,84	159,84
2.1	Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	0,40	0,49	122,50	122,50
2.2	Už kreditavimo įsipareigojimus	80,45	134,34	166,99	166,99
2.3	Kitos	6,31	4,49	71,16	71,16
3.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS	20,10	16,49	82,04	82,04
3.1	Stojamasis mokestis	2,90	1,27	43,79	43,79
3.2	Kitos pajamos	17,20	15,22	88,49	88,49
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	523,33	488,36	93,32	93,32
7.	PALŪKANŲ IŠLAIDOS	117,33	113,34	96,60	96,60
7.1	Bankams		0,00		
7.2	Užsienio bankams		0,00		
7.3	Centrinei kredito unijai	6,00	4,06	67,67	67,67
7.4	Kitoms kredito unijoms		0,00		
7.5	Kredito unijų asociacijoms		0,00		
7.6	Kredito unijos nariams	87,75	88,12	100,42	100,42
7.7	Kredito unijos asocijuotiems nariams	20,22	17,33	85,71	85,71
7.8	Kitoms organizacijoms	3,36	3,83	113,99	113,99
8.	PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS	2,60	2,64	101,54	101,54
8.1	Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2,40	2,44	101,67	101,67
8.2	Kitos	0,20	0,20	100,00	100,00
9.	KITOS VEIKLOS IŠLAIDOS	0,00	0,00		
10.	OPERACINĖS IŠLAIDOS	379,87	347,02	91,35	91,35
10.1	PERSONALO IŠLAIKYMO IŠLAIDOS	235,09	204,64	87,05	87,05
10.1.1	Atlyginimai ir darbo užmokestis	231,00	201,09	87,05	87,05
10.1.2	Socialinio draudimo išlaidos	4,09	3,55	86,80	86,80
10.1.3	Išmokos nenuolatiniams darbuotojams		0,00		
10.1.4	Kitos išmokos		0,00		
10.2	BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS	144,78	142,38	98,34	98,34
10.2.1	Reklamos ir rinkodaros išlaidos	18,00	22,85	126,94	126,94
10.2.2	Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos	0,30	0,00	0,00	0,00

Spausdinta: 2022-03-31 17:11:58

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

2021.12 mėn. PAJAMŲ - IŠLAIDŲ VYKDYMO ATASKAITA

Mato vienetas, tikslumas: vnt

Eil. Nr.	Straipsniai	Planas	Įvykdyta	Mėn. vykd %	Met. vykd. %
10.2.3	Nuomos išlaidos	15,48	15,59	100,71	100,71
10.2.4	Kitos išlaidos	111,00	103,94	93,64	93,64
11.	AMORTIZACIJA IR NUSIDĖVĖJIMAS	4,90	5,92	120,82	120,82
11.1	Materialiojo turto amortizacija	4,90	5,92	120,82	120,82
11.2	Nematerialiojo turto nusidėvėjimas		0,00		
12.	VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	-14,32	-18,03	125,91	125,91
12.1	Paskolų	-14,32	-13,04	91,06	91,06
12.2	Kito turto		-4,99		
13.	IŠLAIDOS ATIDĖJINIAMS		0,00		
13.1	Nebalansiniams straipsniams		0,00		
	IŠ VISO IŠLAIDŲ	490,38	450,89	91,95	91,95
14.	MOKESČIAI	1,01	4,93	488,12	488,12
14.1	Mokesčiai į biudžetą	1,01	4,93	488,12	488,12
14.2	Kiti pelno mokėjimai		0,00		
	PELNAS (NUOSTOLIS)	31,94	32,54	101,88	101,88

Administracijos vadovė
(Vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Diana Komskienė
(vardas, pavardė)

Vyr. finansininkė
(Vyriausiasis buhalteris)

(parašas)

Snieguolė Gritytė-Lupasco
(vardas, pavardė)

Spausdinta: 2022-03-31 17:11:58

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

2021.12 mėn. BALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VYKDYMAS

Mato vienetas, tikslumas tūkst. Eur

Eil. Nr.	Balansiniai straipsniai	Planas			Vykdymas				
		nac. val.	užs. val.	iš viso	nac. val.	užs. val.	iš viso	mėn. %	met. vykd.
	TURTAS (AKTYVAI)			0,00					
1.	PINIGAI	15,00	0,00	15,00	11,50	0,00	11,50	76,67	76,67
1.1	Banknotai ir monetos	15,00	0,00	15,00	11,50	0,00	11,50	76,67	76,67
1.2	Kitos mokėjimo priemonės			0,00	0,00	0,00	0,00		
2.	LĖŠOS BANKUOSE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2.1	INDĖLIAI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2.1.1	Iki pareikalavimo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2.1.2	Terminuotieji			0,00	0,00	0,00	0,00		
3.	LĖŠOS UŽSIENIO BANKUOSE			0,00	0,00	0,00	0,00		
4.	LĖŠOS CENTRINĖJE KREDITO UNIJOJE	1648,51	0,00	1648,51	1591,20	0,00	1591,20	96,52	96,52
4.1	INDĖLIAI	1595,99	0,00	1595,99	1535,69	0,00	1535,69	96,22	96,22
4.1.1	Iki pareikalavimo	1595,99	0,00	1595,99	1535,69	0,00	1535,69	96,22	96,22
4.1.2	Terminuotieji			0,00	0,00	0,00	0,00		
4.2	Specialiosios lėšos	52,52	0,00	52,52	55,51	0,00	55,51	105,69	105,69
4.3	PASKOLOS			0,00	0,00	0,00	0,00		
4.3.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)			0,00	0,00	0,00	0,00		
4.3.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)			0,00	0,00	0,00	0,00		
5.	LĖŠOS KREDITO UNIJOSE			0,00	0,00	0,00	0,00		
5.1	INDĖLIAI			0,00	0,00	0,00	0,00		
5.1.1	Iki pareikalavimo			0,00	0,00	0,00	0,00		
5.1.2	Terminuotieji			0,00	0,00	0,00	0,00		
5.2	PASKOLOS			0,00	0,00	0,00	0,00		
5.2.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)			0,00	0,00	0,00	0,00		
5.2.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)			0,00	0,00	0,00	0,00		
6.	SUTEIKTOS PASKOLOS	6465,77	0,00	6465,77	6364,34	0,00	6364,34	98,43	98,43
6.1	TRUMPALAIKĖS (iki 1 metų)			0,00	2,06	0,00	2,06		
6.1.1	KREDITO UNIJOS NARIAMS			0,00	2,06	0,00	2,06		
6.1.1.1	Juridiniams asmenims			0,00	0,00	0,00	0,00		

Spausdinta: 2022-03-31 17:11:07

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

2021.12 mėn. BALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VYKDYMAS

Mato vienetas, tikslumas tūkst. Eur

Eil. Nr.	Balansiniai straipsniai	Planas			Vykdymas				
		nac. val.	užs. val.	iš viso	nac. val.	užs. val.	iš viso	mėn. %	met. vykd.
6.1.1.2	Fiziniams asmenims			0,00	2,06	0,00	2,06		
6.1.2	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTIEMS NARIAMS			0,00	0,00	0,00	0,00		
6.1.2.1	Juridiniams asmenims			0,00	0,00	0,00	0,00		
6.1.2.2	Fiziniams asmenims			0,00	0,00	0,00	0,00		
6.1.3	Kredito unijų asociacijoms			0,00	0,00	0,00	0,00		
6.2	ILGALAIKĖS (daugiau kaip metai)	6465,77	0,00	6465,77	6362,28	0,00	6362,28	98,40	98,40
6.2.1	KREDITO UNIJOS NARIAMS	3816,44	0,00	3816,44	3785,88	0,00	3785,88	99,20	99,20
6.2.1.1	Juridiniams asmenims			0,00	0,00	0,00	0,00		
6.2.1.2	Fiziniams asmenims	3816,44	0,00	3816,44	3785,88	0,00	3785,88	99,20	99,20
6.2.2	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTIEMS NARIAMS	2649,33	0,00	2649,33	2576,40	0,00	2576,40	97,25	97,25
6.2.2.1	Juridiniams asmenims	2649,33	0,00	2649,33	2576,40	0,00	2576,40	97,25	97,25
6.2.2.2	Fiziniams asmenims			0,00	0,00	0,00	0,00		
6.2.3	Kredito unijų asociacijoms			0,00	0,00	0,00	0,00		
7.	DISKONTUOTIEJI VEKSELIAI			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.	INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.1	Trumpalaikius (iki 1 metų)			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.1.1	Lietuvos Respublikos Vyriausybės			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.1.2	Lietuvos banko			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.1.3	ES valstybių narių ir EEE valstybių vyriausybių			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.2	Ilgalaikius (daugiau kaip metai)			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.2.1	Lietuvos Respublikos Vyriausybės			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.2.2	Lietuvos banko			0,00	0,00	0,00	0,00		
8.2.3	ES valstybių narių ir EEE valstybių vyriausybių			0,00	0,00	0,00	0,00		
9.	INVESTICIJOS Į CENTRINĖS KREDITO UNIJOS KAPITALĄ	49,90	0,00	49,90	124,60	0,00	124,60	249,70	249,70
10.	ILGALAIKIS TURTAS (likutinė vertė)	17,07	0,00	17,07	14,12	0,00	14,12	82,72	82,72
10.1	Materialusis turtas	17,07	0,00	17,07	14,12	0,00	14,12	82,72	82,72
10.2	Nematerialusis turtas			0,00	0,00	0,00	0,00		

Spausdinta: 2022-03-31 17:11:07

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

2021.12 mėn. BALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VYKDYMAS

Mato vienetas, tikslumas tūkst. Eur

Eil. Nr.	Balansiniai straipsniai	Planas			Vykdymas				
		nac. val.	užs. val.	iš viso	nac. val.	užs. val.	iš viso	mėn. %	met. vykd.
11.	UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS			0,00	0,00	0,00	0,00		
12.	KITAS TURTAS (AKTYVAI)	28,82	0,00	28,82	22,37	0,00	22,37	77,62	77,62
	IŠ VISO	8225,07	0,00	8225,07	8128,13	0,00	8128,13	98,82	98,82
	ĮSIPAREIGOJIMAI, NUOSAVYBĖ (PASYVAI)			0,00					
13.	ĮSISKOLINIMAI BANKAMS			0,00	0,00	0,00	0,00		
13.1	Trumpalaikės paskolos (iki 1 metų)			0,00	0,00	0,00	0,00		
13.2	Ilgalaikės paskolos (daugiau kaip metai)			0,00	0,00	0,00	0,00		
14.	ĮSISKOLINIMAI UŽSIENIO BANKAMS			0,00	0,00	0,00	0,00		
15.	ĮSISKOLINIMAI CENTRINEI KREDITO UNIJAI	2346,59	0,00	2346,59	1916,78	0,00	1916,78	81,68	81,68
15.1	Paskolos likvidumui palaikyti			0,00	0,00	0,00	0,00		
15.2	Kitos paskolos	2346,59	0,00	2346,59	1916,78	0,00	1916,78	81,68	81,68
16.	ĮSISKOLINIMAI KREDITO UNIJOMS			0,00	0,00	0,00	0,00		
16.1	INDĖLIAI			0,00	0,00	0,00	0,00		
16.1.1	Iki pareikalavimo			0,00	0,00	0,00	0,00		
16.1.2	Terminuotieji			0,00	0,00	0,00	0,00		
16.2	PASKOLOS			0,00	0,00	0,00	0,00		
16.2.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)			0,00	0,00	0,00	0,00		
16.2.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)			0,00	0,00	0,00	0,00		
17.	ĮSISKOLINIMAI KREDITO UNIJŲ ASOCIACIJOMS			0,00	0,00	0,00	0,00		
18.	INDĖLIAI	5316,29	0,00	5316,29	5687,51	0,00	5687,51	106,98	106,98
18.1	IKI PAREIKALAVIMO	467,18	0,00	467,18	832,93	0,00	832,93	178,29	178,29
18.1.1	KREDITO UNIJOS NARIŲ	165,47	0,00	165,47	290,75	0,00	290,75	175,71	175,71
18.1.1.1	Juridinių asmenų			0,00	0,00	0,00	0,00		
18.1.1.2	Fizinių asmenų	165,47	0,00	165,47	290,75	0,00	290,75	175,71	175,71
18.1.2	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTŲ NARIŲ	301,71	0,00	301,71	453,59	0,00	453,59	150,34	150,34
18.1.2.1	Juridinių asmenų	301,71	0,00	301,71	453,59	0,00	453,59	150,34	150,34
18.1.2.2	Fizinių asmenų			0,00	0,00	0,00	0,00		
18.1.3	Kredito unijų asociacijų			0,00	0,00	0,00	0,00		

Spausdinta: 2022-03-31 17:11:07

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

2021.12 mėn. BALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VYKDYMAS

Mato vienetas, tikslumas tūkst. Eur

		Planas			Vykdymas				
Eil. Nr.	Balansiniai straipsniai	nac. val.	užs. val.	iš viso	nac. val.	užs. val.	iš viso	mėn. %	met. vykd.
18.1.4	Kitų organizacijų			0,00	88,59	0,00	88,59		
18.2	TERMINUOTIEJI	4849,11	0,00	4849,11	4854,58	0,00	4854,58	100,11	100,11
18.2.1	KREDITO UNIJOS NARIŲ	3868,70	0,00	3868,70	4040,78	0,00	4040,78	104,45	104,45
18.2.1.1	Juridinių asmenų	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
18.2.1.2	Fizinių asmenų	3868,70	0,00	3868,70	4040,78	0,00	4040,78	104,45	104,45
18.2.2	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTŲ NARIŲ	980,41	0,00	980,41	772,97	0,00	772,97	78,84	78,84
18.2.2.1	Juridinių asmenų	980,41	0,00	980,41	772,97	0,00	772,97	78,84	78,84
18.2.2.2	Fizinių asmenų			0,00	0,00	0,00	0,00		
18.2.3	Kredito unijų asociacijų			0,00	0,00	0,00	0,00		
18.2.4	Kitų organizacijų			0,00	40,83	0,00	40,83		
19.	INKASUOTIEJI VEKSELIAI			0,00	0,00	0,00	0,00		
20.	KITI ĮSISKOLINIMAI	23,78	0,00	23,78	28,97	0,00	28,97	121,83	121,83
21.	SPECIALIEJI IR KITI REZERVAI			0,00	0,00	0,00	0,00		
21.1	Specialieji atidėjiniai nebalansiniams straipsniams			0,00	0,00	0,00	0,00		
21.2	Kiti rezervai			0,00	0,00	0,00	0,00		
22.	SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS			0,00	0,00	0,00	0,00		
23.	KREDITO UNIJOS KAPITALAS	538,41	0,00	538,41	494,87	0,00	494,87	91,91	91,91
23.1	Pajinis kapitalas	745,27	0,00	745,27	700,83	0,00	700,83	94,04	94,04
23.2	Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas			0,00	0,00	0,00	0,00		
23.3	Atsargos kapitalas	0,19	0,00	0,19	0,46	0,00	0,46	242,11	242,11
23.4	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-238,99	0,00	-238,99	-238,96	0,00	-238,96	99,99	99,99
23.5	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas			0,00	0,00	0,00	0,00		
23.6	Kiti rezervai			0,00	0,00	0,00	0,00		
23.7	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	31,94	0,00	31,94	32,54	0,00	32,54	101,88	101,88
	IŠ VISO	8225,07	0,00	8225,07	8128,13	0,00	8128,13	98,82	98,82
				0,00					
	NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI			0,00					

Spausdinta: 2022-03-31 17:11:07

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

2021.12 mėn. BALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VYKDYMAS

Mato vienetas, tikslumas tūkst. Eur

		Planas			Vykdymas				
Eil. Nr.	Balansiniai straipsniai	nac. val.	užs. val.	iš viso	nac. val.	užs. val.	iš viso	mėn. %	met. vykd.
				0,00					
	KRED.UNIJOS PRETENZ. IR ĮSIPAREIGOJIMAI			0,00					
24.	Pretenzijos			0,00	0,00	0,00	0,00		
25.	Įsipareigojimai			0,00	174,53	0,00	174,53		

Administracijos vadovė .... Diana Komskienė .....

(Vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas, pavardė)

Vyr. finansininkė .... Snieguolė Gritytė-Lupasco .....

(Vyriausiasis buhalteris) (parašas) (vardas, pavardė)

Spausdinta: 2022-03-31 17:11:07

KB ARKU kredito unija

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

2021 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 m. Kovo 14 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 nustatytų 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 2021 ir 2020 metais neturėjo.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 6 darbuotojai (2020 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	858		808	
Juridiniai asmenys		231		202

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal šiuos 2021 m. gruodžio 31 d. galiojusius teisės aktus: Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, 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 pirmenybė. 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 praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų 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 verslo apskaitos standarto „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 verslo apskaitos standarto „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 verslo apskaitos standarto „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 verslo apskaitos standarto „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 (2020 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 verslo apskaitos standarto „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 verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 300 Eur (2020 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 verslo apskaitos standarto „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 verslo apskaitos standarto „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 verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos 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 grynųjų 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 šioms 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos 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, 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 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 parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos 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 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų 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 Verslo apskaitos standartus, 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.

Rengiant finansines ataskaitas, vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi ir galimos jos įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų

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 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 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	1536	1543
Lėšos LR komerciniuose bankuose	0	0
Grynieji pinigai	11	8
Pinigai kelyje	0	12
Iš viso:	**1547**	**1563**

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus įsigijimo savikaina	125	50
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimas (-)	0	-5
Iš viso:	**125**	**45**

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 turtą, 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 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 4990 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 2021 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	56	45
Terminuoti indėliai:	0	0
Iš viso	**56**	**45**

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 (2020 metais 0%). Apskaičiuotosios palūkanų normos už metų eigoje turimus terminuotus indėlius 2021 m ir 2020 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	2970	0	3025	0
2	Galimos rizikos	2255	10	809	4
3	Padidintos rizikos	309	11	253	5
4	Abejotina	161	1	224	2
5	Nuostolinga	762	71	637	84
6	**Iš viso**	**6457**	**93**	**4948**	**95**

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 150 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinta 55 tūkst. Eur. Pagrindinė priežastis nurašytos paskolos, grąžintos paskolos, kurioms buvo skaičiuojami specialieji atidėjiniai. COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos administravimo ir aptarnavimo sektoriams. 2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendrąja verte sudarė 753 tūkst. Eur (tai sudarė 17,48 % kredito unijos paskolų portfelio bendrąja verte). Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti administravimo ir aptarnavimo sektoriaus klientams. Dauguma klientų, kuriems buvo atlikti paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymai, šiuo metu jau atlieka mokėjimus pagal įprastinius mokėjimo grafikus.

5 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimojo laikotarpio išlaidos	11	15
Atidėto pelno mokesčio turtas	3	5
Kitos sukauptos pajamos	8	9
Iš viso:	**22**	**29**

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 2020 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	18	0	18
Sukauptas nusidėvėjimas	7	0	7
Likutinė vertė	**11**	**0**	**11**
Apyvarta per 2020 metus			
Įsigijimai	12	0	12
Nurašyto turto įsigijimo savikaina	0	0	0
Nusidėvėjimas	5	0	5
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas	0	0	0
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 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
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	32	0	32
Sukauptas nusidėvėjimas	18	0	18
Likutinė vertė	**14**	**0**	**14**

7 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	694	1
Paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos INVEGA projektui	1223	1266
Iš viso	**1917**	**1267**

Per 2021 metus kredito unija iš LCKU gavo 3 apyvartines paskolas. 2021-04-29 buvo gauta 196 tūkst. EUR paskola apyvartinėms lėšoms, su 2,27% kintamomis metinėmis palūkanomis. Grąžinimo terminas 2023-03-29. 2021-11-05 buvo gauta 307 tūkst. EUR paskola apyvartinėms lėšoms, su 2,48% kintamomis metinėmis palūkanomis. Grąžinimo terminas 2023-10-05. 2021-12-02 buvo gauta 270 tūkst. EUR paskola apyvartinėms lėšoms, su 2,41% kintamomis metinėmis palūkanomis. Grąžinimo terminas 2023-11-02. 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	**4338**	**3669**
1.1. Terminuotieji indėliai	4046	3519
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	292	150
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	**1349**	**1166**
2.1. Terminuotieji indėliai	807	892
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	542	274
Iš viso:	**5687**	**4835**

2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0 proc. iki 2,6 proc. (2020 m. - nuo 0 proc. iki 2,7 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0 proc. iki 2,5 proc. (2020 m. - nuo 0 proc. iki 2,5 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Atostogų rezervas	21	20
Mokėtini mokesčiai	2	0
Kitos mokėtinos išlaidos	6	4
Iš viso:	**29**	**24**

10 pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Tvarus pajinis kapitalas:	**687**	**652**
Privalomasis pajinis kapitalas	56	49
Tvarus papildomas pajus	631	603
Netvarus pajinis kapitalas:	**14**	**14**
Grąžintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	13	13
Iš viso:	**701**	**666**

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, grąžindama 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 grąžinti 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 grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu. Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Pagal parengtą strateginį 2022-2024 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	333	281
Iš viso pajamų	**333**	**281**
Už indėlius	106	72
Už LCKU paskolas	4	6
Už tikslinių programų paskolas	3	3
Iš viso sąnaudų	**113**	**81**
Grynosios palūkanų pajamos	**220**	**200**

12 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	**156**	**94**
Delspinigiai	7	13
Paskolų administravimo mokesčiai	134	70
Kitos pajamos	9	4
Komisiniai mokesčiai	5	6
Stojamieji mokesčiai	1	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	**3**	**2**
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	**153**	**92**

13 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	**3**	**55**
Specialieji atidėjiniai paskoloms	3	55
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas/	**15**	**-59**
LCKU pajų nuvertėjimas	5	0
Nurašytos paskolos	0	67
Susigrąžintos nurašytos paskolos	10	8
Rezultatas	**18**	**-4**

14 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio sąnaudos	205	142
Atostogų rezervas	1	4
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	6	5
Reklamos ir marketingo sąnaudos	23	14
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	18	17
Indėlių draudimo sąnaudos	6	3
Audito išlaidos	2	2
Ofiso reikmenys	4	5
Draudimo išlaidos	5	5
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	25	20
Telefonas ir ryšio sąnaudos	5	4
Reprezentacinės sąnaudos	6	1
Notarinės ir teisinės sąnaudos	4	10
Veiklos patalpų nuoma	16	15
Papildomos patalpų išlaikymo sąnaudos	7	8
Valstybės pagalbos kaštai	10	10
Darbuotojų apmokymo kaštai	1	4
Baudos ir delspinigiai	0	6
Kitos sąnaudos	9	8
Rezultatas	**353**	**283**

KB ARKU kredito unija 2020 metais, dėl COVID19 fiksavo dalines darbuotojų prastovas. Per 2020 metų iš užimtumo tarnybos gavo 17 tūkst. subsidiją skirtą darbdaviams, kurių darbuotojai yra prastovose ir po prastovų, padengiančios dalį darbuotojų darbo užmokesčio.

15 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	3	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	2	1
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	**5**	**1**
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	5	6
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	0	0
Likutis metų pabaigoje	**3**	**5**
t.sk. *dėl sukauptų kaupimų atostogoms*	***0***	***0***
dėl mokestinių nuostolių	***0***	***0***

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių. Unija yra sukaupusi mokestinius nuostolius ir neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptus mokestinius nuostolius. Laikantis atsargumo principo 2021 ir 2020 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.

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**
2020-12-31	**Iki 3 mėn.**	**Nuo 3 mėn. iki 1 metų**	**Nuo 1 iki 5 metų**	**Ilgiau kaip 5 metai**	**Neapibrėžti terminai**	**IŠ VISO**
Turtas	**1774**	**587**	**2220**	**1775**	**197**	**6553**
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	**1570**	**2537**	**1864**	**139**	**443**	**6553**
Nebalansiniai įsipareigojimai	306					306
Likvidusis turtas						1563
Likvidumo rodiklis, proc.						**186.50**

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.	10.94	11,42	10,50%**
Likvidumo normatyvas, proc.	164.76	186,50	Ne mažesnis kaip 100%
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo	18.46	21,32	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	< 25%	< 25%	< 25%****

Per 2021 metus veiklos riziką ribojančių rodiklių pažeidimai nebuvo užfiksuoti. 2020 m. I-ąjį ketvirtį kredito unija šiuo laikotarpiu fiksavo kritinį ir atskiromis dienomis buvo užfiksuotas mažesnis nei kritinis likvidumo rodiklio dydis. KB ARKU kredito unija fiksavo likvidumo rodiklio pažeidimą nuo 2020 m. vasario mėn. 17d. jis siekė 84,91%, 2020 m. vasario mėn. 24 d. nukrito iki 73,47%, 2020 m. vasario mėn 29 d. siekė 87,94 %. 2020 m. kovo mėn. 2d. likvidumo rodiklis buvo atstatytas ir siekė 100,25%. Nuo šios dienos iki metų pabaigos likvidumo rodiklio pažeidimų nebuvo. 2021 metais likvidumo rodiklio pažeidimų nebuvo.

** 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.

*** 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.	92	87

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	21	23
Priimtų indėlių likučiai	0	1
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1916	1267
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	7	9
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0

20 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2021m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (neišmokėtos paskolos) suma sudarė 175 tūkst. Eur. (2020 m. gruodžio 31 d. – 306 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

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, 2020 metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai , kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 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 487 163,10 Eur (2020 m. gruodžio 31d. - 605 726,86 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	-239
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	33
Atsargos kapitalas	*
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-206

*Panaudojama 455,28 Eur atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Dėl įvykusios Rusijos invazijos į Ukrainą buvo atliktas preliminarus galimo neigiamo poveikio įvertinimas kredito unijos paskolų portfeliui. Analizuojant galimą įtaką paskolų portfeliui, buvo nagrinėjami skolininkai (fiziniai ir juridiniai asmenys), kurie gali patirti nuostolių savo veikloje dėl tokių kriterijų kaip pardavimo pajamų sumažėjimas, kai prekės eksportuojamos į Rusiją, Baltarusiją ar Ukrainą, produkcijos tiekimo sutrikimas, kai dalis žaliavų perkama iš paveiktų šalių, darbo jėgos

trūkumas, kai samdomi darbuotojai yra iš paveiktų šalių ir dėl susiklosčiusios situacijos nebegalės tęsti darbo santykių, įmonės akcininkų ar valdymo struktūros ypatumai, dėl ko galėtų sutrikti įmonės valdymas, veikla ir pan. Atlikus preliminarų vertinimą buvo padaryta išvada, kad tiesioginis poveikis paskolų portfeliui yra labai ribotas, kredito unijos klientų, turinčių tiesioginių ar netiesioginių sąsajų su paveiktais regionais, skaičius yra nereikšmingas. Tačiau paminėtina, kad situacija yra nuolat kintanti ir nenuspėjama, todėl dėl egzistuojančio didelio neapibrėžtumo finansinių ataskaitų rengimo metu nėra galimybės atlikti pilno galimo poveikio įvertinimo.

Administracijos vadovė Diana Komskienė

Vyriausioji buhalterė Snieguolė Gritytė -Lupasco

VIDAUS AUDITO TARNYBA

ARKU KREDITO UNIJOS 2021 METŲ VIDAUS AUDITO TARNYBOS VEIKLOS ATASKAITA

2022-02-04

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.

Nuolat veikiančią vidaus audito tarnybą sudarė vienas asmuo – vidaus audito tarnybos vadovas – dirbantis 0,5 etatu vidaus audito funkcijoms atlikti. 2021 metais vidaus audito tarnyba savo veikloje vadovavosi vidaus audito tarnybos nuostatais, Kredito unijų įstatymu bei kitais teisės aktais, unijos veiklos ir rizikos valdymo strategija, vidaus kontrolės organizavimo tvarka ir kitais vidaus dokumentais, visuotinio narių susirinkimo bei valdybos priimtais sprendimais, taip pat buvo atsižvelgiama į situaciją kredito unijoje, jos veiklos ypatumus bei situaciją kredito unijų sistemoje.

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.

Vykdydama veiklą vidaus audito tarnyba stengėsi pasiekti pagrindinius tikslus ir uždavinius: sistemingai ir visapusiškai vertinant rizikos valdymą ir vidaus kontrolę, padėti įgyvendinti Unijos veiklos tikslus, nustatyti, ar Unija savo veikloje laikosi teisės norminių aktų, patarti Unijos vadovams, kaip mažinti rizikos veiksnių įtaką Unijos veiklai, vertinti Unijos strateginių arba kitų veiklos planų vykdymą, turto kokybės kontrolę, turto naudojimą ekonomiškumo, efektyvumo ir rezultatyvumo požiūriais įvertinti, kaip Unijoje veikia vidaus kontrolė.

Vykdydama savo veiklą tarnyba stengėsi vykdyti nepriklausomą ir objektyvią, vertinimo ir stebėjimo veiklą, kurios pagrindinis tikslas – tobulinti kredito unijos vidaus kontrolę ir rizikos veiksnių valdymą, teisės aktų nurodymų laikymąsi, turto ir informacijos apsaugos priežiūrą, užtikrinti klaidų bei apgaulės nustatymą ir prevenciją, finansinės bei valdymo informacijos patikimumą ir pateikimą laiku.

Vienas iš reikalavimų vidaus auditoriui, jog jis turi nuolat tobulinti savo žinias, įgūdžius, kitas profesines savybes ir gebėjimus, todėl buvo skirtas darbo laikas vidaus auditoriaus kvalifikacijai kelti. Vidaus auditorius savo kvalifikaciją kėlė Vidaus auditorių asociacijos (VAA), LCKU, Lietuvos banko rengiamuose mokymuose ir seminaruose.

Metinis vidaus audito tarnybos planas buvo sudaromas remiantis ne tik audituojamų subjektų veiklos sričių rizikingumo vertinimu, bet vidaus audito tarnybos personalo ištekliais bei įvertinus vidaus audito aplinką, situaciją kredito unijoje bei LCKU rekomendacijas. Metinis

vidaus audito tarnybos veiklos planas buvo sudaromas taip, kad jo vykdymas skatintų teigiamą ir veiksmingą poveikį Unijos vidaus kontrolės sistemai.

Vidaus kontrolės sistemos valdymo priemonių auditas per 2021 metus nebuvo atliktas dėl ribotų žmogiškųjų išteklių, tačiau įvertinus šios srities svarbą, 2022 metais numatytas Unijos valdymo auditas, kurio metu bus nagrinėjami ir vidaus kontrolės sistemos tinkamo funkcionavimo klausimai.

Kredito unijoje 2021 metais buvo atlikti 2 planuoti auditai:

1. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos rizikos valdymo auditas
2. Kredito rizikos valdymo, paskolų suteikimo ir administravimo auditas

Vidaus auditų metu buvo vertinamas kredito unijos vykdomos veiklos atitikimas taikomiems Lietuvos Respublikos įstatymams, Lietuvos banko nutarimams, kredito unijos patvirtintoms tvarkoms, politikoms bei taisyklėms, kredito unijos įgyvendinami veiklos procesai ir jų veiksmingumas, taikomos priemonės, vidaus kontrolės procedūrų efektyvumas bei pakankamumas.

Atliekant 2021 m. auditus pagrindinės VAT pateiktos pastabos bei rekomendacijos buvo susijusios su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, kredito unijos koncentracijos rizikos, kreditavimo rizikos, likvidumo rizikos valdymu, užtikrinant tinkamą funkcijų bei iškeltų strateginių bei metinių planų įgyvendinimą.

Vidaus audito tarnybos ataskaitos buvo svarstomos valdyboje, nustatytiems trūkumams pašalinti buvo sudaromi planai. Vidaus audito metu pateiktos rekomendacijos svarstomos ir įgyvendinamos tiek, kiek tai yra susiję su pačios kredito unijos galimybėmis.

2021 metais VAT dalį laiko skyrė konsultacinei veiklai – buvo teikiamos konsultacijos unijos darbuotojams kredito unijos veiklos klausimais.

Vienas pagrindinių VAT uždavinių yra vertinti kredito unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą. Vykdydama savo veiklą VAT nuolat stebi kredito unijos vidaus kontrolės sistemą ir minėtų vidaus auditų metu buvo pateiktos atitinkamos pastabos, susijusios su vidaus kontrolės procesu ir / ar veiksmais, todėl VAT vertinimu (atsižvelgiant į pavyzdinę metodiką) kredito unijos vidaus kontrolės sistema yra patenkinama.

VAT vadovas Vygantas Maulė

KOOPERATINĖ BENDROVĖ ARKU KREDITO UNIJA

VEIKLOS PLANAS 2022 – 2024 M.

2022 m. vasario 5 d.

TURINYS

1. DUOMENYS APIE KREDITO UNIJĄ 3

2. VEIKLOS APŽVALGA 6

2.1. FINANSINĖS PADĖTIES ĮVERTINIMAS 6
2.2. ANKSTESNIO KREDITO UNIJOS VEIKLOS PLANO ĮGYVENDINIMAS 6
2.3. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMO APRAŠYMAS 7

3. VEIKLOS STRATEGIJOS KRYPTYS, TIKSLAI IR ĮGYVENDINIMO PRIEMONĖS 9

3.1. KREDITO UNIJOS MISIJA, VIZIJA, VERTYBĖS 9
3.2. STRATEGINĖS KRYPTYS IR TIKSLAI 2021-2023 M. 10

4. VERSLO APLINKOS IR PLĖTROS PERSPEKTYVŲ ĮVERTINIMAS 12

5. PLANUOJAMOS TEIKTI FINANSINĖS PASLAUGOS IR KAINODAROS STRATEGIJA 21

6. FINANSINIS PLANAS 23

7. SU VEIKLA SUSIJUSIOS RIZIKOS VALDYMO STRATEGIJOS IR JOS POKYČIŲ APIBŪDINIMAS 24

7.1. REIKŠMINGOS RIZIKOS RŪŠYS IR JŲ MASTAS, INFORMACIJA APIE PLANUOJAMĄ PRISIIMTI RIZIKĄ 24
7.2. IŠSAMUS RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS APRAŠYMAS 24
7.3. RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMO APRAŠYMAS 29

PRIEDAI 31

1. DUOMENYS APIE KREDITO UNIJĄ

Pavadinimas	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
Adresas	Jonavos g.30, Kaunas
Narių skaičius (2021-12-31 datai)	1089 (tikrieji ir asocijuoti nariai)
Narių priėmimo kriterijai	Unijos nariais gali būti veiksnūs fiziniai asmenys, kurie gyvena, dirba arba mokosi Lietuvos Respublikos Kauno miesto/rajono savivaldybės, kurioje įregistruota Unijos buveinė, teritorijoje ar kitose savivaldybėse, kurios ribojasi su anksčiau minėtos savivaldybės teritorija: • Kauno rajono savivaldybės; • Kaišiadorių rajono savivaldybės. Unijos nariais gali būti unijos nario sutuoktinis (sugyventinis), kartu gyvenantys vaikai (įvaikiai) ir tėvai (įtėviai), neatsižvelgiant į įstatų 4.1 punkte nurodytą kriterijų.
Mažiausio pajinio įnašo dydis	Nuo 2017 m. sausio 1 d. 30 Eur

Pajinio kapitalo dydis ir struktūra. Kredito unijos pajinis kapitalas formuojamas iš narių įneštų pajinių įnašų, kurie skirstomi į privalomus pajus (atitinkančius mažiausio pajinio įnašo dydį, kuris yra privaloma narystės kredito unijoje sąlyga) ir papildomus pajus, kuriuos nariai gali įnešti savo nuožiūra, o atsiimti – Kredito unijų įstatyme numatyta tvarka. Visi 2020 m. narių įsigyjami papildomi pajai yra tvarūs. Tvarūs papildomi pajai gali turėti nominalias vertes, jeigu tai yra numatyta kredito unijos įstatuose. Kredito unijos pajinio kapitalo struktūra 2021 m. gruodžio 31 d. datai pateikta 1 lentelėje.

1 lentelė. Kredito unijos pajinio kapitalo struktūra (2020-12-31 datai)

	Suma, tūkst. Eur
Privalomi pajai	56 109,38
Papildomi pajai (netvarūs)	12 689,60
Papildomi pajai (tvarūs)	631 154,78
Grąžintini pajai	875,09
Pajinis kapitalas iš viso	**700 828,85**

Valdymo ir organizacinė struktūra. Kredito unijoje dirba 6 darbuotojai. Darbuotojų sąrašas pagal pareigybes pateikta 2 lentelėje.

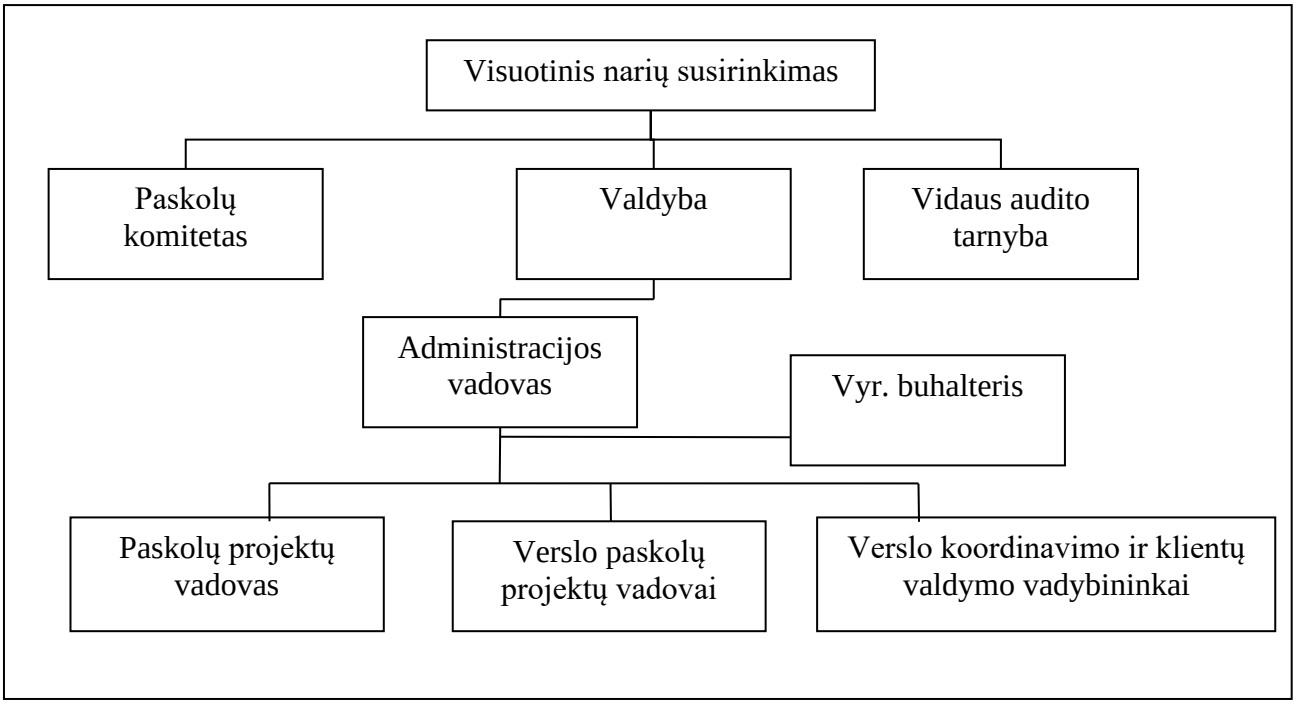
2 lentelė. Kredito unijos darbuotojų struktūra pagal pareigybes

Pareigybė	**Etatų skaičius**
Administracijos vadovas	1
Vyr. buhalteris	0,625
Paskolų verslo vystymo ir valdymo vadybininkas (1)	1
Verslo koordinavimo ir klientų valdymo vadybininkas (2)	2
Vidaus audito tarnyba	0,09
Darbuotojų iš viso	**6**

Kredito unijai vadovauja administracijos vadovas, tiesiogiai atskaitingas valdybai. Administracijos vadovas ir valdyba yra kredito unijos valdymo organai, kurių kompetencijos ir funkcijos apibrėžtos Kredito unijų įstatyme, kredito unijos įstatuose ir darbo reglamentuose.

Kredito unijos administraciją sudaro unijos administracijos vadovas, vyriausiasis buhalteris ir kiti 4 lentelėje nurodyti kredito unijos darbuotojai.

Kredito unijos valdymo organizacinė struktūra nuo 2022 metų pateikta 1 paveiksle. Kredito unijos valdybos, paskolų komiteto narius ir iš jų atitinkamai – valdybos, paskolų komiteto pirmininkus, auditorių ar audito įmonę renka ir atšaukia visuotinis narių susirinkimas. Kredito unija privalo turėti nuolat veikiančią vidaus audito tarnybą. Vidaus audito tarnybą renka ir atšaukia stebėtojų taryba, o jeigu ji kredito unijoje nesudaroma, – kredito unijos valdyba. Administracijos vadovą renka ir atšaukia kredito unijos valdyba. Kredito unijos administracijos vadovas yra vienasmenis valdymo organas.



1 pav. Kredito unijos organizacinė struktūra nuo 2022 metų

Kiekvienai pareigybei kredito unijoje patvirtinti pareiginiai nuostatai, apibrėžiantys kiekvieno darbuotojo pareigas, atsakomybę ir atliekamas operacijas, atitinkantys darbuotojų vietą organizacinėje struktūroje, pavaldumą bei atskaitomybę. Administracijos ir kitų darbuotojų, dirbančių pagal darbo sutartis ir gaunančių darbo užmokestį pareigos, teisės, darbo ir poilsio laikas, paskatinimai už sąžiningą darbą ir atsakomybė išdėstyti darbo tvarkos taisyklėse.

Informacija apie asmenis, išrinktus kredito unijos vadovais. Kredito unijos vadovai yra:

- valdybos nariai;
- administracijos vadovas;
- paskolų komiteto pirmininkas;
- vidaus audito tarnybos vadovas.

Kredito unijos vadovai nurodyti 3 lentelėje.

3 lentelė. Kredito unijos vadovai

Valdybos nariai	Pirmininkas: Diana Komskienė. Nariai: Jurgita Juodeikienė, Ovidijus Milašius, Simona Diedonytė-Fergelė, Ula Kuprienė, Artūras Simanavičius.
Administracijos vadovas	Diana Komskienė
Paskolų komiteto pirmininkas	Pirmininkas: Julija Stankutė Nariai: Giedrė Janušauskė, Tomas Degutis.
Vidaus tarnybos vadovas/Vidaus auditorius	Vygantas Maulė

Reikalavimus kredito unijos vadovams ir jų išrinkimo (paskyrimo) tvarką reglamentuoja LR kredito unijų įstatymas ir Lietuvos banko teisės aktai.

Apskaitos, vidaus kontrolės sistemų, techninės, informacinės, technologinės apsaugos užtikrinimo priemonių, patalpų, turto draudimo aprašymas. Kredito unijoje apskaita kompiuterizuota, vykdoma naudojant kompiuterinę techniką ir apskaitos programą „i-Kubas“. Kredito unijos buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis LR kredito unijų įstatymu bei kitais LR teisės aktais, kredito unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais ir kitais teisės aktais, bei kredito unijos valdybos patvirtintais vidaus reglamentais, iš kurių pagrindiniai, susiję su apskaitos vedimu, yra:

- Kredito unijos apskaitos politika.
- Kredito unijos apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarka.

Kredito unijos veiklos kontrolė vykdoma vadovaujantis vidaus kontrolės organizavimo metodika:

- politika, kuri reglamentuoja KU vidaus kontrolės organizavimo sistemą ir nustato pagrindinius KU veiklos principus, siekiant užtikrinti, kad KU vidaus kontrolės sistema būtų tinkamai organizuota, veiksminga, operatyviai atskleistų trūkumus, klaidas, apgaules ir piktnaudžiavimus, juos laiku pašalintų bei užtikrintų saugią, stabilią ir patikimą KU veiklą;
- tvarka, reglamentuojančia KU vidaus kontrolės procedūras ir veiksmus, jų atlikimo dažnumą ir atsakingus asmenis.

Siekdama išvengti galimos žalos dėl techninių, informacinių ar technologinių veiksnių, kredito unija įgyvendina klaidų ir apgaulių prevencijos priemones, numatytas vidaus kontrolės organizavimo tvarkoje. Kredito unijos nekilnojamas turtas (patalpos ir įranga) apdrausti. Kredito unijos patalpų apsaugai sudaryta sutartis su saugos tarnyba, patalpose įrengta signalizacija, vaizdo stebėjimo kameros. Kredito unijoje laikomi grynieji pinigai apdrausti kredito unijos valdybos patvirtintų grynųjų pinigų likučių seife ir kasoje limitų ribose.

Informacija apie narystę. Kredito unija yra“ „Lietuvos centrinė kredito unija“, „Asociacija Lietuvos kredito unijos“, „Kauno Pramonės prekybos ir amatų rūmų“, BNI HANZA, BNI VANAGAS, BNI ARAS narė.

2. VEIKLOS APŽVALGA

2.1. Finansinės padėties įvertinimas

Svarbiausi kredito unijos finansiniai rodikliai 2019 – 2021 m., rodantys kredito unijos finansinės būklės pokyčius ir tendencijas, pateikti 4 lentelėje.

4 lentelė. Pagrindiniai kredito unijos 2019 – 2020 m. finansinės padėties rodikliai

Rodiklis	2019 m.	2020 m.	2021 m.
Narių skaičius	894	1010	1089
Aktyvai Eur	5 642 614,07	6 552 749,36	8 128 128,11
Narių indėliai Eur	3 153 144,94	4 776 252,64	5 619 059,73
Suteiktos paskolos Eur	4 824 932,14	4 914 079,63	6 420 926,25
Kapitalas Eur	473 310,47	423 110,95	462 325,15
Grynasis pelnas (nuostolis) Eur	-95 953,72	4023,13	32541,68
Aktyvų grąža, proc.,	-2,11	-0,04	0,4
Specialieji atidėjiniai paskoloms, proc.	3,10	1,72	1,43

Detalesnė kredito unijos finansinės padėties analizė (Lietuvos centrinės kredito unijos parengta individualaus monitoringo ataskaita) pateikta veiklos plano prieduose.

2.2. Ankstesnio kredito unijos veiklos plano įgyvendinimas

Kredito unijos 2021 m. veiklos plano (balansinių straipsnių bei pajamų – išlaidų plano), vykdymas pateiktas šio veiklos plano prieduose. Pagrindiniai veiklos plano rodikliai pateikti 5 lentelėje.

5 lentelė. Pagrindiniai kredito unijos 2021 m. veiklos plano vykdymo rodikliai

Rodiklis	Tikslas 2021-12-31	Rezultatas 2021-12-31
Narių skaičius	1280	1089
Aktyvai, mln. Eur	8 225 073,61	8 128 128,11
Narių indėliai, mln. Eur	5 252 213,85	5 619 059,73
Suteiktos paskolos, mln. Eur	6 505 938,66	6 420 926,25
Kapitalas, mln. Eur	538 409,20	462 325,15
Grynasis pelnas (nuostolis), mln. Eur	31 941,87	32 541,68
Aktyvų grąža, proc.,	0,39	0,40
Specialieji atidėjiniai paskoloms, proc.	1,06	1,43

Kredito unijos veiklos rezultatų nukrypimus nuo plano, didžiąja dalimi, lėmė išorinės aplinkos ir rinkos sąlygų pokyčiai. Mažesnę nei planuotą aktyvų grąžą lėmė lėtesnis nei buvo planuota paskolų suteikimas bei mažėjančios palūkanų normos rinkoje, dėl ko sumažėjo gaunamos palūkanų pajamos. Specialiųjų atidėjinių paskoloms padidėjimą lėmė paskolų mokėjimo sutrikimai, dėl ko šios paskolos buvo pertvarkytos, laikinai atidedant mokėjimus. Kai kurios paskolų sutartys buvo nutrauktos, paskoloms pradėti išieškojimai.

Kredito unijos ilgalaikio strateginio plano, pagal kurį kredito unija vykdė savo veiklą iki 2021 m., pagrindiniai rodikliai ir jų palyginimas su faktine situacija pateikti 6 lentelėje.

6 lentelė. **Pagrindiniai kredito unijos 2019 – 2021 m. strateginio veiklos plano ir jo vykdymo rodikliai**

Rodiklis	Planuotos reikšmės			Faktinė reikšmė 2021m.
	2019 m.	2020m.	2021 m.	
Narių skaičius	870	1114	1280	1089
Aktyvai, mln. Eur	4,507	6,682	8,225	8,128
Narių indėliai, mln. Eur	2,473	3,462	5,252	5,619
Suteiktos paskolos, mln. Eur	2,747	5,210	6,506	6,421
Kapitalas, mln. Eur	0,370	0,452	0,538	0,462
Grynasis pelnas (nuostolis), mln. Eur	0,013	0,099	0,032	0,033
Aktyvų grąža, proc.,	0,29	1,61	0,39	0,40
Specialieji atidėjiniai paskoloms, proc.	5,7	1,88	1,06	1,43

Kredito unijos veiklos rezultatų nukrypimus nuo plano didžiąja dalimi lėmė išoriniai ir vidiniai kredito unijos apribojimai (keletas patikrų iš eilės (LB, INVEGA, darbuotojų Covid susirgimai ir izoliacija, INVEGA garantijų išdavimo apribojimas dėl LB poveikio priemonės paskelbimo). Iš esmės kredito unija labai sparčiai augo. Mažesnę nei planuotą aktyvų grąžą lėmė specialiųjų atidėjinių paskoloms padidėjimą dėl mokėjimo sutrikimų, dėl ko šios paskolos buvo pertvarkytos, laikinai atidedant mokėjimus. Be to, specialiųjų atidėjinių naujos reglamentavimo taisyklės taip pat turėjo įtakos aktyvų grąžai, kuomet susiformuoja specialieji atidėjiniai 3 mėnesiams į priekį tiems skolininkams, kurie pavėlavo daugiau nei 31d.

2.3. Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymas

Kredito unija privalėjo vykdyti šiuos veiklos riziką ribojančius normatyvus:

- Kapitalo pakankamumo;
- Likvidumo;
- Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta;
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui.

Kredito unija privalo vykdyti visus veiklos riziką ribojančius normatyvus kiekvieną dieną. Faktinės veiklos riziką ribojančių normatyvų reikšmės 2021 m. pateiktos 7 lentelėje.

7 lentelė. **Kredito unijos veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2021 m.**

	2021-03-31	2021-06-30	2021-09-30	2021-12-31
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	10,27	10,41	11,60	10,94
Likvidumo rodiklis, proc.	135,42	175,96	174,75	164,76
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis, proc. (nurodoma didžiausia tuo laikotarpiu turėta paskola)	21,89	20,63	19,19	18,46

Kredito unijai 2021 m. galioję veiklos riziką ribojančių normatyvų dydžiai pagal ketvirčius pateikti 8 lentelėje.

8 lentelė. Kredito unijai 2021m. galioję veiklos riziką ribojančių normatyvų dydžiai

Normatyvas	2021-03-31	2021-06-30	2021-09-30	2021-12-31
Kapitalo pakankamumas, proc.	6,30	6,30	6,30	6,30
Likvidumas, proc.	100%	100%	100%	100%
Bendroji atviroji užsienio valiutų pozicija, proc.	25%	25%	25%	25%
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis[1]	25%	25%	25%	25%

Siekdama užtikrinti nuolatinį veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą, kredito unija vidinėse tvarkose nustačiusi minimalias priimtinas normatyvų reikšmes, kurios yra griežtesnės nei Lietuvos banko nustatytos minimalios reikšmės, taip užtikrinant normatyvo vykdymo atsargą, jeigu pasireiškia laikini normatyvo vykdymo sutrikimai. 2020 m. buvo nustatytos šios minimalios normatyvų reikšmės:

- Likvidumo: I ketv. – 130 proc.; II ketv. – 130 proc.; III ketv. – 130 proc.; IV ketv. – 130 proc.
- Kapitalo pakankamumo: I ketv. – 16 proc.; II ketv. – 16 proc.; III ketv. – 16 proc.; IV ketv. – 16 proc.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims: I ketv. – 25 proc.; II ketv. – 25 proc.; III ketv. – 25 proc.; IV ketv. – 25 proc. Jeigu Kredito unija nėra pasiekusi 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvo – taikomas iš mažesniųjų dydžių: 150 tūkst. Eurų arba 25% Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas;
- Vienos valiutos atvirosios pozicijos ir Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis: I ketv. – 10 proc.; II ketv. – 10 proc.; III ketv. – 10 proc.; IV ketv. – 10 proc.
- Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis: I ketv. – 20 proc.; II ketv. – 20 proc.; III ketv. – 20 proc.; IV ketv. – 20 proc.

[1] Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2017 m. rugsėjo 30 d. nutarimo Nr. 03-106 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo“ 2.3 punktu, kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc., paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių:
- 150 000 EUR;
- 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas Kredito unijų veiklos riziką ribojančiuose normatyvuose nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis.

3. VEIKLOS STRATEGIJOS KRYPTYS, TIKSLAI IR ĮGYVENDINIMO PRIEMONĖS

3.1. Kredito unijos misija, vizija, vertybės

Misija

Esame artima Kauno ir Kaišiadorių regiono finansinė partnerė, padedanti spręsti finansinius, skolinimosi ir taupymo bei atsiskaitymo klausimus pažangiomis paslaugomis, sudaranti sąlygas savo nariams finansiškai stiprėti ir vystytis, užtikrinti asmeninę ar verslo gerovę bei gyvenimo kokybę.

Vizija

Kredito unija – pagrindinis pasirinkimas, įstatymų ribose, nustatytame finansiniame ir geografiniame sektoriuje.

Vertybės

Sąžiningumas

- Mes taupiai naudojame patikėtus išteklius; siūlome nariams naudingiausius sprendimus.

Profesionalumas

- Esame kompetentingi savo srityse; siekiame rezultato; nuolat tobulėjame; taikome inovatyvius sprendimus.

Atvirumas ir bendradarbiavimas

- Mes skatiname saviraišką, įsitraukimą ir nuomonių įvairovę; gerbiame kolegas ir narius;
- Dalijamės patirtimi, idėjomis ir informacija;
- Gerą rezultatą lemia mūsų veiksmų sinergija.

3.2. Strateginės kryptys ir tikslai 2022-2024 m.

Nurodytų kredito unijos veiklos strateginių tikslų įgyvendinimo rodikliai yra pateikti 9 lentelėje. Kiekvienai nurodytai strateginei krypčiai ir strateginiam tikslui įgyvendinti planuojamos priemonės numatomos einamųjų metų pradžioje rengiant detalų metų veiklos planą ir biudžetą.

9 lentelė. Kredito unijos veiklos strateginių tikslų įgyvendinimo sėkmės rodikliai

Straipsnis	UNIJA				Atsakingi asmenys	Planuojamos priemonės strateginiam tikslui pasiekti
	12/31/2021	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31		
1. Rinkos dalies rodikliai						
Narių ir klientų pokytis	-	12.42%	15.79%	17.72%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Reklama, dalyvavimas projektuose, , narystė BNI, verslo organizacijose, VSF Projektai, patrauklūs kreditavimo produktai, kokybiškos paslaugos, darbas su valstybinėmis garantijomis, e-kreditavimo platformos, greitas sprendimų priėmimas, lankstumas, slapto pirkėjo testai, apklausos, ekspertinė savanoriška veikla
Aktyvių narių dalis	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Patrauklūs kreditavimo produktai, kokybiškos paslaugos, slapto pirkėjo testai, apklausos, konsultacijos po pardavimo, partnerystė
Aktyvūs i-Unija nariai	16.63%	16.63%	16.63%	16.63%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Kokybiškos paslaugos, apklausos, nauji produktai ir jų modifikavimas, pastovus informacijos pasidalinimas
2. Veiklos stabilumo rodikliai						
Paskolų grynąja verte pokytis	31.15%	47.36%	25.12%	18.29%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Reklama, dalyvavimas projektuose, , narystė BNI, verslo organizacijose, VSF Projektai, patrauklūs kreditavimo produktai, kokybiškos paslaugos, darbas su valstybinėmis garantijomis, e-kreditavimo platformos, greitas sprendimų priėmimas, lankstumas, slapto pirkėjo testai, apklausos, ekspertinė savanoriška veikla
Nuosavo kapitalo pokytis	15.86%	33.69%	29.89%	27.57%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Patraukli komunikacija, efektyvi kainodara, operacinių kaštų minimizavimas
I lygio kapitalo pokytis	-	32.45%	31.07%	28.15%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Naujų tvarių pajų pritraukimas Naujų privalomų pajų išpirkimas
Pajinio kapitalo pokytis	9.27%	16.11%	16.19%	16.25%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Naujų tvarių pajų pritraukimas Naujų privalomų pajų išpirkimas
Nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykis	70.61%	81.30%	90.89%	99.74%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Išlaidų ir pajamų kontrolė Maksimalaus pelningumo siekimas
Paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis	-	145.94%	80.85%	64.98%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Paskolų portfolio augimas ir naujų tvarių pajų pritraukimas
Virš 30 d. vėluojančios paskolos	7.01%	5.50%	3.00%	3.00%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Skambučiai, pranešimai SAIS ir paštu, jusristų konsultacijos
5 galutinės rizikos grupės paskolos	11.79%	5.56%	4.83%	4.10%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Stebėsena, skambučiai, pranešimai SAIS ir paštu, juristų konsultacijos, pratęsimai, sutarčių nutraukimas, taikos sutartys, teisminės procedūros, antstolių veiksmai, nurašymas
Kapitalo pakankamumas	11.00%	11.69%	12.12%	13.06%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Kasdieninė rodiklio kontrolė Naujų pajų augimas Maksimalaus pelningumo siekimas Pajamų -išlaidų kontrolė
Likvidumas	207.80%	160.25%	150.60%	153.59%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Kasdieninė rodiklio kontrolė Lėšų srautų stebėjimas ir kontrolė
3. Veiklos pelningumo rodikliai						
Turto grąža	0.40 %	0.48%	0.49%	0.53%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai, buhalterija	Maksimalus paskolų portfelio augimas Darbuotojų žinios ir įdirbis kokybiškų paskolų išdavime Palūkanų normų nustatymas išduodamoms paskoloms Pajamų -išlaidų kontrolė
Grynųjų palūkanų pajamų ir operacinių išlaidų santykis	63.64 %	69.94%	75.15 %	80.18 %	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai, buhalterija	Paskolų ir indėlių palūkanų stebėjimas ir kontrolė Operacinių išlaidų kontrolė ir optimizavimas
Grynoji palūkanų pajamų marža	5.62 %	5.98 %	5.65 %	5.51 %	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai, buhalterija	Pastovus paskolų ir indėlių palūkanų stebėjimas, kontrolė, analizė ir atitinkami sprendimai
Grynasis pelnas (nuostoliai), tūkst. EUR*	32.54	53	66	83	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai, buhalterija	Kainodaros efektyvaus kaštų valdymo santykio palaikymas, skolininkų stebėsena, kontrolė ir valdymas
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš vertės sumažėjimo išlaidas, tūkst. EUR	14.51	54	69	89	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai, buhalterija	Pajamų- išlaidų kontrolė pagal numatytą sąmatą
4. Kiti rodikliai						
Indėlių pokytis	17.65%	15.00%	15.00%	15.00%	Valdyba, Adm. vadovas, buhalterija, vadybininkai	Palūkanų normos konkurencingumas rinkoje, komunikacijos efektyvumas, KU reputacijos, kaip stabilios ir patikimos formavimas ir palaikymas, skaidrumas, tikslas išlaikyti jau esamus indėlininkus
Specialieji atidėjiniai	1.43%	1.10%	1.00%	0.96%	Valdyba, Adm. vadovas, buhalterija, vadybininkai	Skolininkų stebėsena, kontrolė ir valdymas, darbas su antstoliais, juristais, išduodamų paskolų kokybės didinimas, rizikos mažinimas

4. VERSLO APLINKOS IR PLĖTROS PERSPEKTYVŲ ĮVERTINIMAS

Ekonominė situacija glaustai[2]

Po praėjusiais metais patirto pandemijos sukelto šoko 2021 m. I pusmetį Lietuvos ūkis gana sparčiai atsigavo. Remiantis naujausiais statistiniais duomenimis, šalies bendrasis vidaus produktas (toliau – BVP) 2021 m. I pusmetį buvo 4,7 proc. didesnis, palyginti su atitinkamu 2020 m. laikotarpiu ir to meto kainomis siekė 25,1 mlrd. eurų.

Siekiant suvaldyti epidemiologinę situaciją pirmoje 2021 m. pusėje vis dar buvo taikomos gyventojų mobilumą ir ekonominę veiklą ribojančios priemonės. Geri I pusmečio rezultatai rodo, kad verslas buvo labiau pasiruošęs veiklą vykdyti karantino sąlygomis, nei praėjusių metų pavasarį, be to karantino sąlygos buvo nuosekliai švelninamos. Visa tai lėmė, kad daugelis ekonominių veiklų fiksavo teigiamus rezultatus.

Sėkmingai veikusios apdirbamosios pramonės įmonės buvo esminiu ekonomikos varikliu 2021 m. I pusmetį. Apdirbamosios gamybos veikloje sukurta bendroji pridėtinė vertė (toliau – BPV) augo 10,7 proc. ir lėmė 2,2 procentinio punkto viso BPV pokyčio šalyje. Mėnesiniai 2021 m. pramonės produkcijos duomenys rodo augimą kiekvieną 2021 m. mėnesį. 2021 m. I pusmetį pramonės produkcija didėjo 17 proc., liepą tempas sulėtėjo, tačiau vis dar buvo dviženklis (13 proc.). Didžiąją dalį augimo lėmė sėkmingai veiklą vykdžiusi chemikalų ir chemijos pramonė ir kovą–gegužę itin paspartėjusi baldų gamyba.

Prekybos, transporto, apgyvendinimo ir maitinimo ekonominių veiklų aktyvumas pirmoje 2021 m. pusėje didėjo, sukurta pridėtinė vertė augo 4,8 proc. ir reikšmingai prisidėjo prie viso ūkio augimo – lėmė 1,6 procentinio punkto I pusmečio visos BPV augimo. Statybų sektoriuje matomas atsigavimas. Statybų veiklos sukurta BPV 2021 m. I pusmetį buvo 0,7 proc. didesnė dėl gerų II ketvirčio rezultatų (augo 6,7 proc.), tačiau didelės įtakos bendrai šalyje sukurtos pridėtinės vertės pokyčiui nedarė (lėmė 0,05 procentinio punkto BPV augimo).

Meninės, pramoginės, poilsio organizavimo veiklos sukurta pridėtinė vertė 2021 m. I pusmetį vis dar buvo 2,5 proc. mažesnė, palyginti su 2020 m. I pusmečiu.

Nuosekliai švelnėjant ūkinės veiklos ribojimams ir atsirandant didesnėms galimybėms įsigyti prekes ir paslaugas namų ūkių vartojimo išlaidos prekėms ir paslaugoms 2021 m. I pusmetį buvo 7 proc. didesnės, palyginti su atitinkamu 2020 m. laikotarpiu. Mažmeninės prekybos apyvartoje fiksuoti dviženkliai augimo tempai rodo, kad gyventojai aktyviai įsigijo norimas prekes. Mažmeninės prekybos apyvarta 2021 m. I pusmetį augo vidutiniškai 14,3 procento, o beveik visų pagrindinių ne maisto prekių grupių apyvarta augo dviženkliu skaičiumi.

2021 m. I pusmečio duomenys rodo, kad verslo investicijos, pernai smukusios 9,9 proc. (materialinių investicijų duomenimis), atsigavo. Bendrojo pagrindinio kapitalo formavimas (toliau – BPKF) 2021 m. I pusmetį augo 14,8 procento. Sparčiausiai investicijos augo į transporto įrangą (47,9 proc.). Spartų augimą paskatino atsigaunanti paklausa ir poreikis atsinaujinti turimą įrangą. Didėjo ir kitos produktyviosios investicijos: investicijos į kitas mašinas ir įrenginius augo 46,3 proc., į informacines ir ryšių technologijas – 35,3 proc., intelektinės nuosavybės produktus – 13,5 procento. Bendrai produktyviosios investicijos buvo esmine BPKF augimo priežastimi ir darė 15 procentinių punktų įtaką jo pokyčiui.

[2] Šaltinis: https://finmin.lrv.lt/lt/aktualus-valstybes-finansu-duomenys/ekonomines-raidos-scenarijus (2021-11-26)

Eksportuojančioms įmonėms I pusmetis taip pat buvo sėkmingas. Lietuvos prekių ir paslaugų eksportas palyginamosiomis kainomis šių metų I pusmetį išaugo 14,6 proc., o teigiamiems pokyčiams didžiausios įtakos turėjo atsigaunanti užsienio paklausa.

Darbo rinkos būklė 2021 m. I pusmetį pagerėjo – nedarbo lygis sumažėjo, o užimtumas II ketvirtį paaugo, nors abu šie rodikliai išliko prastesni nei prieš pandemiją. I pusmetį galiojęs karantinas ir ekonomikos suvaržymai, skirti COVID-19 pandemijai suvaldyti, lėmė mažesnį darbo rinkos dalyvių aktyvumą – dalis darbo neturinčių asmenų laikinai pasitraukė iš darbo rinkos. Sumažėjęs nedarbas ir žemas užimtumas bei išaugęs neaktyvių gyventojų skaičius ryškiausiai buvo matomas I ketvirtį, kuomet paslaugų teikimo suvaržymai buvo griežtesni. II ketvirtį atlaisvinus karantino ribojimus, darbo jėgos aktyvumas atsigavo, užimtų gyventojų skaičius paaugo, ypač privačiame sektoriuje, kuriame šis skaičius priartėjo prie iki pandemijos buvusio lygio. Statistikos departamento skelbiamais gyventojų užimtumo tyrimo duomenimis nedarbo lygis I pusmetį šalyje vidutiniškai sudarė 7,4 proc. ir palyginti su atitinkamu laikotarpiu prieš metus buvo 0,4 procentinio punkto mažesnis. Nors bendras nedarbo lygis mažėjo, jaunimo nedarbas išliko aukštas, o ilgalaikis nedarbas didėjo. Gyventojų užimtumas II ketvirtį paaugo, tačiau išliko mažesnis nei prieš pandemiją. II ketvirtį užfiksuotas metinis užimtų gyventojų skaičiaus pokytis pirmą kartą nuo pandemijos pradžios buvo teigiamas ir sudarė 0,7 procento. Užimtumo atsigavimą I pusmetį ribojo ekonomikos suvaržymai, nevienoda tarp ekonomikos sektorių darbo vietų pasiūla ir darbuotojų, turinčių darbo rinkos poreikius atitinkančius įgūdžius, trūkumas tiek privačiajame, tiek viešajame sektoriuje.

Stipri išorės ir vidaus paklausa ir įmonių poreikis plėsti ekonominę veiklą I pusmetį skatino darbuotojų paklausos augimą. Statistikos departamento skelbiamas laisvų darbo vietų skaičius, palyginti su atitinkamu laikotarpiu prieš metus, išaugo 41,6 proc., augimas užfiksuotas beveik visose ekonominėse veiklose (išskyrus žemės ūkį). II ketvirtį darbo vietų pasiūla buvo didžiausia per pastaruosius 13 metų. Trūkstant darbuotojų, kurių įgūdžiai atitiktų rinkos poreikius, šias laisvas vietas buvo sudėtinga užpildyti. Darbuotojų trūkumo problema buvo aktuali ir privačiajame, ir viešajame sektoriuje.

Darbo užmokesčio raida šalyje 2021 m. I pusmetį išliko palanki, gyventojų perkamoji galia toliau sparčiai augo. Išankstiniais Statistikos departamento duomenimis, I ketvirtį vidutinis mėnesinis bruto darbo užmokestis šalyje (be individualių įmonių), palyginti su atitinkamu laikotarpiu prieš metus, padidėjo 9,9 proc., II ketvirtį – 12 procentų. Neto darbo užmokestis II ketvirtį išaugo 11,8 proc., realusis darbo užmokestis padidėjo 8,3 procento. Spartų darbo užmokesčio augimo tempą privačiajame sektoriuje palaikė verslo gebėjimas per trumpą laiką pritaikyti veiklą prie pandemijos ir karantino sąlygų; stipriai išaugusi laisvų darbo vietų pasiūla; darbuotojų, turinčių darbo rinkos poreikius atitinkančius įgūdžius, trūkumas; Vyriausybės pagalbos priemonės, skatinusios vidaus paklausą; pandemijos poveikiui gana atspari išorės paklausa; statistinės bazės efektas; nuo metų pradžios 5,8 proc. padidėjusi minimali mėnesinė alga. Atlyginimų viešajame sektoriuje augimui įtakos turėjo padidintas valstybės politikų, teisėjų, valstybės pareigūnų, valstybės tarnautojų ir biudžetinių įstaigų darbuotojų pareiginės algos bazinis dydis, nuo 2021 m. sausio 1 d. padidinta minimalioji mėnesinė alga, 2020 m. rudenį padidintas darbo užmokestis švietimo darbuotojams, ir tęsiantis pandemijai ir karantinui, augantys atlyginimai sveikatos priežiūros darbuotojams.

Vartotojų pasitikėjimo rodiklis 2021 m. rugpjūtį siekė 1 proc. ir buvo 3 procentiniais punktais geresnis nei tuo pačiu laikotarpiu pernai. 2021 m. rugpjūtį gyventojai ketino išleisti didesnę pinigų sumą stambesniems pirkiniams, lūkesčiai dėl šalies ekonominės padėties ir savo namų ūkio finansinės padėties

perspektyvų per metus taip pat pakilo. Metiniuose vartotojų pasitikėjimo rodiklio pokyčiuose nuo 2021 m. balandžio kas mėnesį buvo fiksuojamas augimas. Tačiau rugpjūtį, palyginti su liepa, optimistinės nuotaikos ėmė mažėti.

Metinė infliacija, apskaičiuota pagal Statistikos departamento skelbiamą suderintą vartotojų kainų indeksą, 2021 m. I pusmetį spartėjo ir birželio mėn. pasiekė 3,5 procento. Vidutinė metinė infliacija pakilo iki 1,3 procento. Nuo kovo mėn. infliaciją skatino trumpalaikiai išorės veiksniai – daugiausia aukštos žaliavų kainos. Pakilusios pasaulinės naftos kainos lėmė aukštesnes transporto priemonių degalų kainas, o II ketvirtį sparčiau kilusios pramoninių ne energijos prekių kainos atspindėjo pasiūlos neatitikimą išaugusiai paklausai atsigaunant daugelio valstybių ekonomikoms. Liepos mėn. metinė infliacija pakilo iki 4,3 procento. Palyginti su birželio mėn., infliacijos tempą padidino sparčiau kilusios energijos prekių kainos, įskaitant nuo liepos mėn. padidintas administruojamas elektros energijos ir dujų buitiniams vartotojams kainas. Reikšmingą poveikį infliacijos tempui taip pat turėjo spartesnis maisto produktų brangimas, reaguojantis į I pusmetį pasaulio rinkose išaugusias maisto kainas ir pakilusias dalies žemės ūkio produkcijos supirkimo kainas Lietuvoje; pasibaigus karantinui ir išaugus paklausai sparčiau didėjusios restoranų ir kavinių paslaugų kainos. Grynoji (be energijos prekių ir neapdorotų maisto produktų kainų) metinė infliacija trečią mėnesį iš eilės išliko beveik stabili, sudarė 2,6 proc. ir rodė, kad pagrindinis infliacinis spaudimas nestiprėjo.

Tarptautinės migracijos raida 2021 m. I pusmetį suprastėjo. Grynoji migracija, pernai buvusi teigiama, tapo subalansuota (sudarė 0 tūkst. asmenų). Palyginti su atitinkamu laikotarpiu prieš metus migracijos balansas pablogėjo 9,5 tūkst. asmenų. Liepos mėn. paspartėjus Lietuvos piliečių grįžtamajai imigracijai, per pirmuosius septynis 2021 m. mėnesius grynoji migracija tapo teigiama ir sudarė 1 tūkst. asmenų. Palyginti su atitinkamu laikotarpiu prieš metus migracijos balansas pablogėjo 10,4 tūkst. asmenų. Grynosios migracijos pablogėjimą daugiausia lėmė prastesnis užsienio piliečių migracijos balansas – išaugusi jų emigracija ir sumažėjusi imigracija. Lietuvos piliečių grynoji migracija buvo teigiama – nors palyginti su atitinkamu laikotarpiu prieš metus jų emigracija paaugo, dar labiau padidėjo sugrįžusių asmenų skaičius.

Sumažėjus COVID-19 atvejų skaičiui, paskiepijus didelę dalį Lietuvos gyventojų ir panaikinus karantiną asmenų judėjimo aktyvumas 2021 m. I pusmetį stipriai augo. Liepos–rugpjūčio mėn. jis tapo aukščiausias nuo pandemijos pradžios, o kai kuriose kategorijose viršijo ikipandeminį lygį. Rugpjūčio pabaigoje maisto prekių parduotuvėse ir vaistinėse, transporto stotyse aktyvumas buvo didesnis nei prieš prasidedant pandemijai. Mažmeninės prekybos ir poilsio vietose aktyvumas vasaros pabaigoje ikipandeminį lygį pasiekė rugpjūčio viduryje. Darbovietėse asmenų judėjimo aktyvumas išliko mažesnis nei prieš pandemiją dėl sezoninių veiksnių ir pasikeitusių įpročių – dažnesnio nuotolinio darbo.

Epidemiologinė situacija 2021 m. I pusmetį Lietuvoje pagerėjo. Suminis dviejų savaičių COVID-19 viruso atvejų skaičius, tenkantis 100 tūkst. gyventojų, metų pradžioje siekęs 1005, paskutinę birželio mėn. savaitę nukrito iki 71. Nuo liepos mėn. panaikinus karantiną ir išaugus asmenų judėjimo aktyvumui ėmė plisti COVID-19 viruso delta atmaina, kuri suminį dviejų savaičių susirgimų skaičių rugpjūčio pabaigoje padidino iki 288 atvejų 100 tūkst. gyventojų. Susirgimų skaičius augo 2 mėnesius iš eilės. Lietuvos gyventojų vakcinacija 2021 m. I pusmetį įsibėgėjo ir buvo artima vidutiniam vakcinacijos tempui ES. Tiesa, birželio mėn. sumažėjus COVID-19 viruso plitimui vakcinuotų gyventojų skaičiaus augimas laikinai sulėtėjo. Liepos mėn. ėmus plisti viruso delta atmainai gyventojų vakcinacija paspartėjo. Rugpjūčio pabaigoje bent vieną vakcinos dozę buvo

gavę apie 60 proc. šalies gyventojų – apie 15 procentinių punktų daugiau nei Latvijoje ir apie 10 procentinių punktų daugiau nei Lenkijoje.

Besitęsiantis nekilnojamojo turto rinkos aktyvumas darė įtaką rodiklių, susijusių su šiuo sektoriumi, rezultatams – išduotų leidimų skaičiaus gyvenamųjų pastatų statybai ir išduotų kreditų namų ūkiams (proc. BVP) standartiniai nuokrypiai viršijo daugiamečius vidurkius ir įspėja apie galimą nesubalansuotumą.

Nedarbo ir užimtumo lygio rodikliai rodo, kad 2021 m. I pusmetį įtampa darbo rinkoje augo. I ir II ketvirčiais užimtumo lygio standartinis nuokrypis viršijo vienetą, o laisvų darbo vietų lygis šią ribą peržengė II ketvirtį. Darbo užmokesčio standartinis nuokrypis II ketvirtį priartėjo prie referencinės ribos, bet jos neperžengė. Padidėję darbo rinkos rodiklių standartiniai nuokrypiai rodo reikšmingai pakilusį ciklinį darbo rinkos aktyvumą ir įspėja apie augantį darbuotojų paklausos ir pasiūlos nesubalansuotumą bei stiprėjantį spaudimą darbo užmokesčiui.

Kainų rodikliai 2021 m. I pusmetį reikšmingų standartinių nuokrypių, įspėjančių apie galimą nesubalansuotumą, nerodė. Tiek bendroji infliacija, tiek grynoji infliacija, apskaičiuota eliminavus energijos prekių ir neapdoroto maisto produktų kainas, išliko artima daugiamečiam vidurkiui.

Išorės aplinka. 2021 m. liepos mėn. paskelbtoje Europos Komisijos vasaros ekonominėje prognozėje gerinamos pagrindinės Lietuvos eksporto rinkos – Europos Sąjungos (toliau – ES) ekonomikos perspektyvos. Numatoma, kad ES BVP 2021 metais augs 4,8 proc. ir 4,5 proc. 2022 metais. Europos Komisijos pavasario prognozėje buvo numatytas 0,6 procentinio punkto lėtesnis ES BVP augimas 2021 metais ir 0,1 procentinio punkto – 2022 metais. Pagal scenarijaus rengimo metu turėtą informaciją dauguma pasaulio valstybių tebebuvo veikiamos COVID-19 pandemijos, o naujos viruso atmainos didino riziką dėl spartesnio infekcijos plitimo. Tačiau įsibėgėjant masiniam vakcinavimo procesui epidemiologinės situacijos Lietuvoje ir ES valstybėse valdymui taikomos priemonės turėjo mažesnę neigiamą įtaką ekonomikai. Sudarant scenarijų LRFM nekeitė prielaidų, kad mažiausiai dar vienerius metus viruso plitimo suvaldymui ir kontrolei bus reikalingos didesnio ar mažesnio masto kontrolės priemonės, o tikslinė valstybės finansinė pagalba verslui ir gyventojams palaikys ekonomikos gyvybingumą. Taip pat laikytasi prielaidos, kad nuosekliai augantis paskiepytų žmonių skaičius sudarys sąlygas epidemiologinę situaciją valdyti mažesnę neigiamą įtaką ekonomikai turinčiomis priemonėmis. Lietuvos ekonomika 2021 metų pradžioje atsigavo – pirmąjį pusmetį buvo užfiksuotas 4,7 proc. BVP augimas, o sukuriama pridėtinė vertė didėjo tiek į vidaus rinką, tiek į išorės rinkas orientuotose ekonominėse veiklose. Labiausiai pandemijos paveiktoje kontaktinių paslaugų srityje pirmąjį pusmetį vis dar buvo fiksuojamas sukuriamos pridėtinės vertės nuosmukis, tačiau didėjantis vakcinuotų žmonių skaičius, nuo liepos 1 d. atšauktas nacionalinis karantinas ir laisvėjantys ūkinės veiklos suvaržymai sudarė pagrindą ir šių veiklų laipsniškam atsigavimui. Geri pirmojo pusmečio rezultatai, palankesnės Europos Sąjungos ekonominės perspektyvos, augantis imunitetą įgijusių žmonių skaičius leidžia tikėtis, kad vidutiniu laikotarpiu bus matomas sąlyginai spartus ekonomikos augimas. Lietuvos ekonomika 2021 metais galėtų augti 4,3 proc., o 2022 metais tikėtinas 4 proc. ekonomikos augimas. Numatoma, kad 2023–2024 metais BVP augs po 3,5 proc. per metus. Ekonomikos augimą vidutiniu laikotarpiu skatins stiprėjanti vidaus ir išorės paklausa.

Investicijos. Epidemiologinei padėčiai gerėjant, augant užsienio paklausai, o verslui turint palankesnius lūkesčius dėl ateities perspektyvų, bendrojo pagrindinio kapitalo formavimas (toliau – BPKF) pirmąjį 2021 metų pusmetį Lietuvoje augo 14,8 proc. Didžiausią įtaką sparčiam investicijų augimui turėjo

produktyvios investicijos. Poreikis atsinaujinti, didinti veiklos efektyvumą siekiant patenkinti atsigavusią paklausą ir sėkmingai vystyti veiklą šalies ekonominį potencialą didinančios produktyviosios investicijos šalyje pirmąjį 2021 metų pusmetį buvo 31,7 proc. didesnės, palyginti su atitinkamu 2020 metų laikotarpiu. Labiausiai fiksuoto kapitalo augimą skatino 46,3 proc. augusios investicijos į kitas mašinas, įrenginius ir ginklų sistemas – lėmė pusę (7,4 procentinio punkto) BPKF pokyčio. Investicijos į transporto sektorių taip pat buvo svarbus BPKF augimo variklis – pirmąjį 2021 metų pusmetį augo 47,9 proc. ir lėmė 4,2 procentinio punkto BPKF pokyčio, kai pernai dėl pandemijos daromos įtakos šios investicijos buvo pristabdytos ir 2020 metais smuko 39,7 proc. Spartų augimo tempą išlaikė investicijos į informacinių ir ryšių technologijas (35,3 proc.) ir intelektinės nuosavybės produktus (13,5 proc.). Šiemet investicijas didino tiek viešasis, tiek ir privatusis sektorius. Pirmąjį 2021 metų pusmetį viešojo sektoriaus materialinės investicijos augo 4,6 proc., o privačiojo sektoriaus išlaidos materialinėms investicijoms buvo 27,3 proc. didesnės, palyginti su pirmuoju 2020 metų pusmečiu. Sparčiausiai (palyginamosiomis kainomis) iš pagrindinių veiklų investavo transporto ir saugojimo (69,5 proc.), viešojo valdymo, gynybos ir privalomojo socialinio draudimo veiklos ir apdirbamosios gamybos įmonės (po 13,2 proc.). Gerėjanti padėtis išorės aplinkoje turėtų toliau skatinti pramonės sektoriaus investicinių planų įgyvendinimą, taip pat didesnes transporto ir saugojimo veiklos įmonių investicijas. Įvertinę investicijų dinamiką pirmąjį 2021 metų pusmetį, atsigaunančius verslo lūkesčius dėl ateities, išorės aplinkos raidą, numatomus investicinius projektus, finansuojamus iš ES fondų lėšų ir Ekonomikos gaivinimo ir atsparumo didinimo priemonės, LRFM numato, kad 2021 metais BPKF galėtų augti 13,4 proc. Vidutiniu laikotarpiu poreikis didinti darbo užmokestį esant darbo jėgos trūkumui ir galimybė pasinaudoti ES fondų lėšomis bei Ekonomikos gaivinimo ir atsparumo didinimo priemone bus esminiai veiksniai, skatinantys investuoti ir įgalinantys ribotos darbo jėgos pasiūlos sąlygomis patenkinti išaugusią paklausą ir dirbti pelningai. Prie aktyvaus investicinio proceso šalyje prisidės susisiekimo infrastruktūros gerinimo, energetikos, skaitmenizacijos projektai. Numatyta, kad 2022–2024 metais išlaidos BPKF galėtų augti vidutiniškai po 7,8 proc. per metus.

Infliacija. Metinė infliacija 2021 metų I pusmetį spartėjo. Nuo kovo mėn. infliaciją skatino daugiausia trumpalaikiai išorės veiksniai – importuojamos aukštos energijos ir kitų pramoninių prekių žaliavų kainos. Pakilusios pasaulinės naftos, dujų, taip pat biokuro kainos lėmė aukštesnes transporto priemonių degalų, šilumos energijos, kito kuro kainas. II ketvirtį sparčiau kilo pramoninių ne energijos prekių kainos, kurios atspindėjo globalų pasiūlos neatitikimą išaugusiai paklausai atsigaunant daugelio valstybių ekonomikoms. Liepos mėn. metinė infliacija, apskaičiuota pagal suderintą vartotojų kainų indeksą, pakilo iki 4,3 proc., apie pusę šio tempo lėmė aukštesnės energijos prekių kainos. Palyginti su birželio mėn., infliacijos tempą padidino sparčiau kilusios energijos prekių kainos, įskaitant toliau kilusias degalų kainas ir nuo liepos mėn. padidintas administruojamas elektros energijos ir dujų buitiniams vartotojams kainas. Reikšmingą poveikį infliacijos tempui taip pat turėjo spartesnis maisto produktų brangimas, reagavęs į I pusmetį pasaulio rinkose išaugusias maisto kainas, pakilusias dalies žemės ūkio produkcijos supirkimo kainas Lietuvoje ir stipresnę paklausą. Pasibaigus karantinui ir išaugus paklausai, kuri iš dalies susijusi ir su sezoniniais veiksniais, sparčiau pakilo restoranų ir kavinių paslaugų kainos. Kita vertus, grynoji metinė infliacija trečią mėnesį iš eilės išliko beveik stabili ir rodo, kad pagrindinis infliacinis spaudimas nestiprėjo. Ji sudarė 2,6 proc. ir išliko reikšmingai mažesnė už bendrąją infliaciją. Vidutinė metinė infliacija, atspindinti paskutinių 12 mėnesių metinės infliacijos vidurkį, sudarė 1,5 proc. Įvertinus vartotojų kainų raidos tendencijas ir technines prielaidas

dėl naftos kainų raidos LRFM numato, kad 2021 metais vidutinė metinė infliacija sudarys 3,4 proc. Tikėtina, kad beveik visą 2021 metų II pusmetį metinės infliacijos tempą skatins aukštesnės energijos žaliavų kainos. II ketvirtį pastebimai pakilusios pramoninių prekių ir maisto produktų kainos turėtų išlikti kurį laiką padidėjusios. Liepos mėn. infliaciją padidinusių aukštesnių administruojamų elektros energijos ir dujų kainų poveikis metinei infliacijai bus pastebimas iki 2022 metų vidurio. Liepos mėn. statistiniai duomenys parodė, kad bent artimiausiu metu tikėtinas spartesnis dalies paslaugų kainų kilimas, kadangi vakcinavus didžiąją populiacijos dalį ir panaikinus karantiną šalyje, paslaugų paklausa gali išlikti padidėjusi. Vėlesniais vidutinio laikotarpio metais numatomas pasaulinių žaliavų kainų stabilizavimasis, todėl trumpalaikių veiksnių, šiuo metu didinančių vartojimo kainas, poveikis turėtų būti ribotas ir spaudimas kainų augimui turėtų mažėti. Numatoma, kad 2022 metais infliacijos tempas sulėtės iki 2,5 proc., o 2023–2024 metais – iki 2 proc.

Darbo rinka. Darbo rinkos būklė 2021 metų I pusmetį pagerėjo – nedarbo lygis sumažėjo, o užimtumas II ketvirtį paaugo, nors abu šie rodikliai vis dar išliko prastesni nei prieš pandemiją. I pusmetį galiojęs karantinas ir priemonės, skirtos COVID-19 pandemijai suvaldyti, lėmė mažesnį darbo rinkos dalyvių aktyvumą – dalis neturinčių darbo asmenų laikinai pasitraukė iš darbo rinkos. Sumažėjęs nedarbas ir žemas užimtumas bei išaugęs neaktyvių gyventojų skaičius ryškiau buvo matomas I ketvirtį, kuomet paslaugų teikimo suvaržymai buvo griežtesni. II ketvirtį, atlaisvinus karantino ribojimus, darbo jėgos aktyvumas atsigavo, užimtų gyventojų skaičius paaugo, ypač privačiame sektoriuje, kuriame šis skaičius priartėjo prie iki pandemijos buvusio lygio. Statistikos departamento skelbiamais gyventojų užimtumo tyrimo duomenimis nedarbo lygis I pusmetį šalyje sumažėjo iki 7,4 proc. (pernai atitinkamu laikotarpiu sudarė 7,8 proc., o per visus 2020 metus siekė 8,5 proc.). Stipri išorės ir vidaus paklausa ir įmonių poreikis plėsti ekonominę veiklą I pusmetį skatino darbuotojų paklausos augimą. Statistikos departamento skelbiamas laisvų darbo vietų skaičius, palyginti su atitinkamu laikotarpi prieš metus, išaugo 41,6 proc., augimas užfiksuotas beveik visose ekonominėse veiklose. II ketvirtį darbo vietų pasiūla buvo didžiausia per pastaruosius 13 metų. Trūkstant darbuotojų, kurių įgūdžiai atitiktų rinkos poreikius, šias laisvas vietas buvo sudėtinga užpildyti. Su darbuotojų trūkumo problema susidūrė ir privatusis, ir viešasis sektorius. Įvertinę darbo rinkos tendencijas ir prielaidas dėl gyventojų vakcinacijos bei demografinės raidos, numatome, kad 2021 metais padėtis darbo rinkoje pagerės: užimtų gyventojų skaičius po pernai užfiksuoto 1,5 proc. nuosmukio išaugs 0,4 proc., o nedarbo lygis, apskaičiuotas pagal gyventojų užimtumo tyrimo metodiką, sumažės nuo 8,5 proc. iki 7,4 proc. Nuo 2022 metų gyventojų ekonominį aktyvumą ir užimtumo augimą skatins Ekonomikos gaivinimo ir atsparumo didinimo priemonės įsibėgėjantis įgyvendinimas, todėl užimtų gyventojų skaičius 2022 metais padidės iki 0,9 proc., o nedarbo lygis sumažės iki 6,7 proc. Vėlesniais vidutinio laikotarpio metais dėl demografinių priežasčių darbingo amžiaus gyventojų skaičius mažės, o tai neigiamai veiks darbuotojų pasiūlą ir užimtumą – nepaisant stiprios darbuotojų paklausos, vidutinio laikotarpio pabaigoje užimtų gyventojų skaičius taip pat turėtų imti mažėti. Darbuotojų paklausa turėtų išlikti stipri, bet dėl darbuotojų, atitinkančių darbo rinkos poreikius, trūkumo nedarbo lygis mažės lėčiau ir vidutinio laikotarpio pabaigoje sudarys apie 6 proc.

Darbo užmokestis. Darbo užmokesčio raida šalyje 2021 metų I pusmetį išliko palanki, gyventojų perkamoji galia toliau sparčiai augo. Išankstiniais Statistikos departamento duomenimis, I ketvirtį vidutinis mėnesinis bruto darbo užmokestis šalyje (be individualių įmonių), palyginti su atitinkamu laikotarpiu prieš metus, padidėjo 9,9 proc., II ketvirtį – 12 proc. Neto darbo užmokestis II ketvirtį išaugo 11,8 proc., realusis darbo užmokestis padidėjo 8,3 proc. Spartų darbo užmokesčio augimo tempą privačiajame sektoriuje

palaikė verslo gebėjimas per trumpą laiką pritaikyti veiklą prie pandemijos ir karantino sąlygų; stipriai išaugusi laisvų darbo vietų pasiūla; darbuotojų, turinčių darbo rinkos poreikius atitinkančius įgūdžius, trūkumas; Vyriausybės pagalbos priemonės, skatinusios vidaus paklausą; pandemijos poveikiui gana atspari išorės paklausa; statistinės bazės efektas; nuo metų pradžios 5,8 proc. padidėjusi minimali mėnesinė alga. Atlyginimų viešajame sektoriuje augimui įtakos turėjo padidintas valstybės politikų, teisėjų, valstybės pareigūnų, valstybės tarnautojų ir biudžetinių įstaigų darbuotojų pareiginės algos bazinis dydis, nuo 2021 m. sausio 1 d. padidinta minimalioji mėnesinė alga, 2020 metų rudenį padidintas darbo užmokestis švietimo darbuotojams, tęsiantis pandemijai ir karantinui, sparčiai augo atlyginimai ir sveikatos priežiūros darbuotojams. Stipriai išaugusi darbuotojų paklausa ir darbuotojų, turinčių darbo rinkos poreikius atitinkančius įgūdžius, trūkumas, padidinti atlyginimai viešajame sektoriuje šiemet reikšmingai didins darbo užmokestį, todėl numatome, kad 2021 metais vidutinis mėnesinis bruto darbo užmokestis šalyje augs 9 proc. Atsižvelgę į numatomus Vyriausybės sprendimus dėl viešojo sektoriaus darbuotojų apmokėjimo ir minimaliosios mėnesinės algos dydžio, kuris 2022 metais turėtų padidėti 13,7 proc. ir sudaryti 730 eurų, numatome, kad 2022 metais darbo užmokesčio augimo tempas šalyje sieks proc. Vėlesniais vidutinio laikotarpio metais dėl numatomo nuosaikesnio darbo užmokesčio augimo viešajame sektoriuje ir nesant priimtų sprendimų dėl minimalios mėnesinės algos pokyčių numatome, kad vidutinio laikotarpio pabaigoje darbo užmokesčio augimo tempas sulėtės ir priartės prie 5,5 proc. Vidutiniu laikotarpiu darbo užmokesčio augimo tempas viršys infliaciją, todėl darbuotojų perkamoji galia stiprės.

Namų ūkių vartojimas. Nors pirmoje 2021 metų pusėje ūkinę veiklą šalyje vis dar ribojo galiojusios karantino sąlygos, namų ūkių vartojimo išlaidos per I pusmetį išaugo 7 proc. (I ketvirtį augo 0,6 proc., II ketvirtį augimo tempas paspartėjo iki 13,6 proc.). Gerus pirmojo pusmečio rezultatus iš esmės lėmė 2021 metų II ketvirtis, kai karantino sąlygos, palyginti su 2021 metų I ketvirčiu, buvo švelnesnės, o statistinė palyginamoji bazė buvo žema (2020 metų I ketvirtį namų ūkių vartojimo išlaidos smuko 9,3 proc.). 2021 metais augančios su darbo santykiais susijusios pajamos ir socialinės išmokos gerino gyventojų finansinę padėtį ir prisidėjo prie aktyvesnio vartojimo šalyje. Numatomas minimalios mėnesinės algos didinimas nuo 2022 metų sausio, numatomas spartesnis pensijų indeksavimas, konkurencija dėl reikiamos kvalifikacijos darbuotojų skatins gyventojų pajamų augimą ir artimiausioje ateityje, todėl palaikys vartojimą šalyje. Pirmąjį 2021 metų pusmetį (II ketvirtį karantinas tęsėsi, tačiau jo sąlygos nuosekliai švelnėjo) mažesnės galimybės įsigyti prekes ir gauti norimas paslaugas bei augančios gyventojų pajamos lėmė didesnes santaupas. Rekordiškai pernai išaugę namų ūkių indėliai (likutis 2020 metų pabaigoje augo 19,8 proc.) pirmoje 2021 metų pusėje toliau didėjo. Nors augimo tempas nuo 2021 metų kovo buvo pradėjęs lėtėti, birželio pabaigoje vėl paspartėjo ir namų ūkių indėlių likutis 2021 metų birželį buvo 20,5 proc. didesnis, nei tuo pačiu metu praėjusiais metais (siekė 19,2 mlrd. eurų). Nuo 2021 metų liepos atšaukus karantiną ir, jeigu antroje metų pusėje suvaldyti viruso plitimą pavyktų reikšmingai neapribojant veiklų, tikėtina, jog gyventojai vartos aktyviau. Visgi išliekantis aukštas būsto rinkos aktyvumas leidžia ir toliau laikytis 2021 metų birželio ekonominės raidos scenarijuje darytos prielaidos dėl dalies sukauptų lėšų panaudojimo būstui įsigyti. Įvertinus gyventojų pajamų, darbo rinkos, kainų, epidemiologinės situacijos ir gyventojų lūkesčių raidą namų ūkių vartojimo išlaidos 2021 metais galėtų augti 5,4 proc. Vidutiniu laikotarpiu, išnykus atsigavimo efektui po pandemijos sukelto ūkinės veiklos ribojimo, situacija darbo rinkoje išliks palanki darbuotojams, tad didėjant gyventojų pajamoms namų ūkių išlaidos vartojimui kasmet galėtų būti vidutiniškai 3,8 proc. didesnės. Šio

rodiklio raidai vidutiniu laikotarpiu taip pat įtaką darys demografinės padėties dinamika, pokyčiai socialinėje politikoje.

Eksportas. Statistikos departamento duomenimis 2021 metų I pusmetį prekių eksportas, to meto kainomis, augo 18,8 proc., o jo raidą lėmė sparčiai atsigaunanti užsienio paklausa bei žema palyginamoji statistinė bazė. Didžiausią poveikį prekių eksporto augimui turėjo chemijos pramonės produkcija, kuri sudarydama 15,6 proc. bendro Lietuvos eksporto, per pirmą pusmetį išaugo 43,3 proc. ir 5,6 procentinio punkto didino eksporto augimą. Įvairių chemijos produktų, iš kurių didžioji dalis medicininiai reagentai, eksportas ir toliau išlaikė dideles apimtis (augo 106,1 proc. ir lėmė 2,9 procentinio punkto prekių eksporto augimą). Didžiausios įtakos tokiam rezultatui turėjo sparčiai augantis šios rūšies prekių eksportavimas į JAV rinką (2021 metų I pusmetį įvairių chemijos produktų eksportas į šią šalį išaugo 2,1 karto). Lietuvos eksporto augimui įtakos turėjo ir dėl atsigaunančios naftos produktų paklausos bei pakilusios pasaulinės naftos kainos padidėjęs mineralinių produktų eksportas. Pirmą šių metų pusmetį mineralinių produktų eksportas augo 27,4 proc. ir 2,1 procentinio punkto didino bendras eksporto apimtis. Reikšmingą poveikį eksporto raidai taip pat turėjo išaugęs įvairių pramonės gaminių (baldų produkcijos), transporto priemonių bei metalų eksportas. Nors pandemijos valdymo priemonės 2020 metais paslaugų eksportui turėjo itin reikšmingą poveikį, tačiau jau pirmą 2021 metų pusmetį buvo stebimas laipsniškas paslaugų eksporto atsigavimas. Remiantis išankstiniais mokėjimų balanso duomenimis, antrą šių metų ketvirtį paslaugų eksportas atsigavo ir augo 22 proc., o bendras pirmojo pusmečio augimo tempas, dėl neigiamo rezultato I ketvirtį, siekė 9,4 proc. Laipsniškam paslaugų eksporto atsigavimui reikšmingos įtakos turėjo vakcinavimo procesas, mažėjantys veiklos ribojimai bei ES mastu įtvirtintas skaitmeninis COVID-19 pažymėjimas, palengvinantis asmenų judėjimą tarp ES valstybių. Įvertinus 2021 metų I pusmečio prekių ir paslaugų eksporto tendencijas bei technines prielaidas dėl užsienio prekybos partnerių ekonomikos plėtros, numatome, kad 2021 metais eksporto raida išliks palanki. Neatmetant neigiamų išorės veiksnių: augančios geopolitinės įtampos, viruso mutacijų sukeliamo pandemijos neapibrėžtumo, tačiau įvertinus Lietuvos eksportuotojų gebėjimus prisitaikyti prie rizikų sukeliamų iššūkių, tikimasi, kad 2021 metais prekių ir paslaugų eksportas palyginamosiomis kainomis galėtų augti 11,1 proc. Vėlesniais vidutinio laikotarpio metais eksporto perspektyvos dėl augančios pagrindinės prekybos partnerės – ES rinkų paklausos, turėtų išlikti palankios. 2022–2024 metais prekių ir paslaugų eksportas vidutiniškai galėtų augti apie 6,1 proc. per metus.

10 Lentelė. Pagrindiniai makroekonominiai rodikliai

Rodiklio pavadinimas	2020	2021	2022	2023	2024
Bendrojo vidaus produkto (toliau – BVP) palyginamosiomis kainomis pokytis, procentais	-0,9	4,3	4	3,5	3,5
BVP palyginamosiomis kainomis, mln. Eur	42 920,9	44 769,5	46 547,2	48 172,9	49 867
BVP to meto kainomis pokytis, procentais	0,2	9,7	6,6	5,5	5,6
BVP to meto kainomis, mln. Eur	48 929,7	53 678,8	57 206,1	60 376,2	63 742,3
Darbo našumo (BVP palyginamosiomis kainomis vienam užimtam gyventojui) pokytis, procentais	0,6	3,9	3	3,2	3,8
Nedarbo lygis (pagal gyventojų užimtumo tyrimo apibrėžtį), procentais	8,5	7,4	6,7	6,2	5,8
Vidutinio mėnesinio bruto darbo užmokesčio pokytis, procentais	10,2	9,0	8,0	5,5	5,5
Suderintas vartotojų kainų indeksas (vidutinis metinis)	1,1	3,4	2,5	2,0	2,0
BVP palyginamosiomis kainomis sudedamųjų dalių pokytis, procentais					
Namų ūkių vartojimo išlaidos	-2	5,4	3,8	3,9	3,9
Valdžios sektoriaus vartojimo išlaidos	0,6	0,3	0,1	0,1	0,1
Bendrojo pagrindinio kapitalo formavimas	-0,2	13,4	7,5	8,0	8,0
Prekių ir paslaugų eksportas	0,0	11,1	6,2	6,0	6,0
Prekių ir paslaugų importas	-5,3	14,2	7,4	7,7	7,7

11 Lentelė. Pagrindiniai Lietuvos centrinės kredito unijos Sistemos rodikliai (agreguoti atskirų kredito unijų duomenys)

Rodiklis	Reikšmė		
	2019-12-31	2020-12-31	2021-09-30
Klientų skaičius (iš viso):	120 550	123 444	126 576
fiziniai asmenys	*114 882*	*117 133*	*119 894*
juridiniai asmenys	*5 668*	*6 311*	*6 682*
Aktyvai, tūkst. Eur	455 842	565 328	614 049
Paskolos grynąja verte, tūkst. Eur	324 891	379 384	443 699
Indėliai, tūkst. Eur	397 035	488 080	513 482
Kapitalas viso, tūkst. Eur	31 420	37 994	45 512
Pelnas (nuostolis), tūkst. Eur	1 246	3 270	4 880
Likvidumas, proc.*	255.78	258,95	234,69
Kapitalo pakankamumas, proc.	14.82	16,19	17,35
Metinė aktyvų grąža, proc.	0.29	0,58	1,06
Specialiųjų atidėjinių dalis paskolose, proc.	2,38	1,46	0,89
Paskolų portfelio rizika, proc.	4,82	3,33	2,65

5. PLANUOJAMOS TEIKTI FINANSINĖS PASLAUGOS IR KAINODAROS STRATEGIJA

Kredito unija teikia ir ateityje planuoja teikti šias finansines paslaugas:

- Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;
- Skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas).
- Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje nustatytos mokėjimo paslaugos;
- Mokėjimo kortelių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių administravimas, jei šios veiklos neapima Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje nustatytos mokėjimo paslaugos;
- Finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- Pinigų tvarkymas;
- Elektroninė bankininkystė / mobilioji programėlė (nuo 2021 pab.);
- Įmokų surinkimas
- Informacijos bei konsultacijų paskolų suteikimo ir mokėjimo klausimais teikimas;
- Kitos paslaugos pagal rinkos poreikius, kiek tai leidžia galiojantys teisės aktai.

Svarbiausios kredito unijos teikiamos finansinės paslaugos yra indėlių priėmimas ir paskolų teikimas. Šių paslaugų asortimentas pateiktas 12 lentelėje.

12 Lentelė. Kredito unijos paslaugų asortimentas

Taupymo paslaugos	• Atsiskaitomoji sąskaita fiziniams asmenims • Atsiskaitomoji sąskaita juridiniams asmenims • Pagrindinė sąskaita • Taupomasis indėlis • Vaiko taupomasis indėlis • Terminuotas indėlis (kai palūkanos mokamos kas mėnesį, termino pabaigoje arba avansu).
Kreditavimo paslaugos	• Vartojimo kreditas • Kreditinė kortelė su kredito limitu • Su nekilnojamu turtu susijęs kreditas • Kreditas verslui • Kreditas verslo pradžiai • Kreditas žemės ūkiui • Kredito linija • Sindikuotas kreditas • Kreditas su finansine paskata pirmąjį būstą įsigyjančioms jaunoms šeimoms • Refinansavimas • Lengvatinės paskolos (pagal priemones, nukentėjusiems nuo COVID)
Mokėjimo priemonės	• Debetinė mokėjimo kortelė (fiziniams asmenims) • Kreditinė mokėjimo kortelė be kredito limito (su arba be Kelionių draudimo)- fiziniams asmenims • Kreditinė mokėjimo kortelė su kredito limitu (su palūkanų atidėjimu arba be palūkanų

	skaičiavimo atidėjimo) ir su arba be Kelionių draudimo - (fiziniams asmenims) • Internetinė bankininkystė • Kreditinė mokėjimo kortelė juridiniams asmenims • Kortelių aptarnavimo paslauga (POS terminalai) • Mobilioji programėlė • Kreditingumo ir reputacijos vertinimo

Kredito unijos kainodaros strategija grindžiama paslaugų kainos patrauklumu ir paslaugų prieinamumu kredito unijos bendruomenės nariams. Nustatydama produktų/paslaugų kainodarą, kredito unija vadovaujasi Pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarka, kuri apima principus, taisykles ir procedūras, kurios įdiegtos kredito unijoje, siekiant tinkamai valdyti kredito unijos pelningumą ir nustatyti konkurencingą, pelną generuojančią kainodaros sistemą.

Kredito unija, nustatydama paslaugų kainas, turi atsižvelgti į veiklos rezultatus ir planuojamą kredito unijos turto grąžos rodiklį.

Pagrindiniai kainodaros principai yra šie:

- Kredito unija siūlo patrauklesnes indėlių palūkanas savo nariams, nei bankai, tačiau siekia kiek galima mažiau išsiskirti iš bendro rinkos palūkanų normų lygio.
- Kredito unijos teikiamų paskolų palūkanų normos nustatomos pagal pritrauktų finansinių išteklių kainą, veiklos sąnaudas ir rizikos kaštus. Siekdama prisitaikyti prie rinkos sąlygų ir atsižvelgdama į narių lūkesius, kredito unija taiko iki 20 proc. mažesnius už konkurentų papildomus mokesčius, susijusius su paskolų administravimu.
- Kredito unijos teikiamų mokėjimo kortelių, komunalinių įmokų, mokėjimo pavedimų, sąskaitų aptarnavimo ir kt. paslaugų kainos nustatomos atsižvelgiant į tiesioginę šių paslaugų savikainą, siekiant užtikrinti tokių paslaugų prieinamumą ir patrauklumą kredito unijos nariams.

6. FINANSINIS PLANAS

Kredito unijos finansinis planas 2022 – 2024 metams pateikiamas veiklos plano prieduose. Finansinį planą sudaro:

- 2022-2024 m. kredito unijos prognozuojamas balansas.
- 2022-2024 m kredito unijos prognozuojama pelno (nuostolio) ataskaita.
- 2022-2024 m. kredito unijos kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo prognozė.
- 2022-2024 m. kredito unijos likvidumo rodiklio vykdymo prognozė.
- 2022-2024 m. kredito unijos didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo vykdymo prognozė.
- 2022-2024 m. kredito unijos siektinų rezultatų ir produktų pardavimo prognozė.

7. SU VEIKLA SUSIJUSIOS RIZIKOS VALDYMO STRATEGIJOS IR JOS POKYČIŲ APIBŪDINIMAS

7.1. Reikšmingos rizikos rūšys ir jų mastas, informacija apie planuojamą prisiimti riziką

Svarbiausios rizikų rūšys, kurias patiria kredito unija, yra:

- **Kredito**. Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito unija išduoda paskolas tik savo nariams ir asocijuotiems nariams. Kredito rizika traktuojama kaip svarbiausia ir pagrindinė kredito unijos patiriama rizikos rūšis, nes ji tiesiogiai siejasi su didžiąją dalį kredito unijos aktyvų sudarančiu suteiktų paskolų portfeliu.
- **Likvidumo**. Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Kredito unijos likvidumas traktuojamas kaip gebėjimas bet kokiu momentu patenkinti visus išeinančių pinigų srautų poreikius paverčiant turimą turtą grynaisiais pinigais patiriant kuo mažesnius nuostolius.
- **Rinkos**. Vertindama rinkos riziką kredito unija atsižvelgia į tai, kad finansinių priemonių būsimųjų pinigų srautų tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos sąlygoms. Pagal kilmės šaltinius rinkos rizika skirstoma į valiutų kursų riziką, palūkanų normų riziką ir vertybinių popierių kainų riziką.
- **Koncentracijos**. Koncentracijos rizika suprantama kaip tikimybė kredito unijai patirti santykinai didelį nuostolį dėl kurio sutriktų normali jos veikla. Koncentracijos rizika apima kredito unijos skolinimą ir tarpusavyje susijusių skolininkų identifikavimą, pozicijų koncentraciją viename ekonomikos sektoriuje, kredito įstaigoje, geografiniame regione ir pan.
- **Operacinė**. Operacinė rizika apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl netinkamų ir neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika taip pat apima teisinę ir reputacijos rizikas, nelaimes ir krizes, kurių atveju iškyla grėsmė kredito unijos turtui.

Be aukščiau minėtų rizikų, kredito unija atskirai vertina ir valdo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką. Taip pat planuojama, kad didesnis dėmesys bus skiriamas su tvarumu susijusių rizikų valdymui ir kibernetinių atakų prevencijai. Planuojami prisiimamos rizikos pokyčiai susiję su kredito unijos veiklos planais paslaugų asortimento ir veiklos procesų tobulinimo srityse. Artimiausiu metu kredito unija nenumato reikšmingų prisiimamos rizikos pokyčių, neskaitant tikėtino absoliutinio rizikos didėjimo proporcingai didėjančioms kredito unijos veiklos apimtims.

7.2. Išsamus rizikos valdymo sistemos aprašymas

Siekiant tinkamai valdyti kredito unijos veiklos rizikas, kredito unijoje yra įdiegti vidaus reglamentai, apimantys atskirų rizikos rūšių valdymo ir kontrolės procedūras ir metodus:

- Veiklos ir rizikos valdymo strategija;

- Vidaus kontrolės organizavimo politika ir tvarka;
- Kredito rizikos valdymo politika;
- Kreditų suteikimo ir administravimo tvarka;
- Kreditų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka;
- Kreditų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių kreditams sudarymo taisyklės;
- Skolininko, laiduotojo kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo politika;
- Skolininkų būklės vertinimo metodika (fizinio / juridinio asmens ir ūkininko kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarkos);
- Likvidumo rizikos valdymo politika;
- Likvidumo palaikymo tvarka;
- Kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika;
- Koncentracijos rizikos valdymo tvarka;
- Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka;
- Operacinės rizikos valdymo politika ir tvarka;
- KU pirkimų, perduodamų veiklos funkcijų ir teikėjų vertinimo tvarka;
- Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklės;
- Veiklos tęstinumo planas;
- Pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarka;
- Kitos tvarkos ir politikos, kiek jos susijusios su kredito unijai aktualių rizikų valdymu.

Rizikos valdymą kredito unijoje vykdo ir už jį atsako kredito unijos valdyba ir administracijos vadovas bei kiti kredito unijos darbuotojai savo kompetencijų ribose. Vertinant ir valdant kredito unijos prisiimamą kredito riziką taip pat dalyvauja kredito unijos paskolų komitetas. Kredito unijos rizikos valdymo kontrolę atlieka valdyba, o įvertinimą – vidaus audito tarnyba.

Kredito unijoje įgyvendintos valdybos patvirtintos rizikos vertinimo ir valdymo tvarkos bei politikos, kurios padeda identifikuoti ir analizuoti prisiimtas rizikas, nustatyti atitinkamus rizikos limitus ir kontrolės procedūras, taip pat stebėti rizikas ir nustatytų limitų laikymąsi. Kredito unija peržiūri rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip vieną kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir besivystančius geriausios praktikos principus. Rizikos kontrolės funkcija kredito unijoje yra atskirta nuo veiklos, susijusios su rizikos prisiėmimu, t.y. nuo darbuotojų, tiesiogiai bendraujančių su klientais, veiklos.

Kredito unija vadovaujasi šiais pagrindiniais rizikos valdymo principais:

- Kredito unija siekia vystyti tinkamą rizikos valdymo aplinką:
    - Kredito unijos valdyba turi būti nuolat informuojama apie visus rizikos valdymo aspektus ir procesus. Kredito unijos valdyba aprobuoja ir periodiškai peržiūri kredito unijos rizikos valdymo sistemą.
    - Kredito unijos valdyba turi užtikrinti, kad kredito unijos rizikos valdymo sistema yra suderinama su efektyviu ir visapusiu vidiniu auditu, kurį atlieka su rizikos valdymu nesusiję, tinkamai paruošti ir kompetentingi darbuotojai.
    - Kredito unijos valdyba prisiima atsakomybę už tinkamą rizikos valdymo sistemos įgyvendinimą. Ši sistema turi būti nepertraukiamai realizuojama visos kredito unijos

mastu, užtikrinant, kad visų lygių darbuotojai suprastų savo atsakomybę už atitinkamų rūšių rizikos valdymą.

- Kredito unijos rizikos valdymas apima rizikos identifikavimą, vertinimą, monitoringą ir kontrolę:
    - Kredito unija turi identifikuoti ir įvertinti rizikas, būdingas visiems kredito unijos produktams, veiksmams, procesams ir sistemoms.
    - Kredito unija įgyvendina rizikos charakteristikų ir galimų nuostolių pasireiškimo reguliaraus monitoringo procedūras.
    - Kredito unija turi parengusi rizikos kontrolės ir / ar mažinimo priemones, procesus ir procedūras, aprašytas atitinkamuose vidaus reglamentuose, kurias nuolat peržiūri ir atnaujina pagal poreikį ir kredito unijos veiklos aplinkos sąlygas.

Priklausomai nuo rizikos rūšies, kredito unijoje taikomos skirtingos rizikos valdymo procedūros ir metodai.

Kredito rizika. Suteikiant paskolas kredito unijų nariams atliekamas dvejopas skolininko kreditingumo vertinimas: skolininko patikimumo ir skolininko finansinio pajėgumo. Vertinant skolininko patikimumą, atsižvelgiama į kokybinius veiksnius, nusakančius skolininko reputaciją, tokius kaip kredito istorija, asmeninės savybės, areštai ar kita viešai prieinama neigiama informacija, bei į skolininko verslo aplinką (jei paskolos suteikiamos verslo ar žemės ūkio reikmėms).

Vertinant skolininko finansinį pajėgumą, įvertinamas pajamų tvarumas, esama skolininko finansinė būklė (jo gebėjimas vykdyti turimus finansinius įsipareigojimus), prognozuojama skolininko finansinė būklė ne trumpesniu kaip paskolos laikotarpiu (įvertinamas gebėjimas vykdyti naujai prisiimamus finansinius įsipareigojimus) bei investicinio projekto atsiperkamumas (jeigu paskola teikiama investicinėms reikmėms) arba apyvartinių lėšų pakankamumas (jeigu paskola teikiama apyvartinių lėšų trūkumui kompensuoti).

Paskolos (išskyrus vartojimo kreditus, kredito korteles) kredito unijos nariams išduodamos tik pateikus tinkamas užtikrinimo priemones, pirmenybę teikiant centrinės valdžios, vietos valdžios ir garantijų institucijų garantijoms bei laidavimams, santykinai likvidžiam nekilnojamam turtui (būstui, žemės ūkio paskirties žemei ir pan.) ir kitam nekilnojamam turtui. Užtikrinimo priemonių poreikis, patikimumas ir pakankamumas vertinami kiekvienu atveju individualiai, atsižvelgiant į turto rinkos vertės korekcijos koeficientus ir turto rinkos vertės vertinimus.

Siekdama sumažinti kredito riziką, kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko nustatytu maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvu.

Kredito unijos valdyba, valdydama kredito riziką, nuolat peržiūri ir, esant poreikiui ar pasikeitus veiklos sąlygoms, nustato naujas paskolų išdavimo sąlygas ir / ar apribojimus. Paskolų komitetas analizuoja ir seka išduotų paskolų grąžinimo būklę, stebi ir esant poreikiui vertina skolininkų būklės pokyčius, įvertina išduotų paskolų negrąžinimo priežastis, vertina paskolų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių poreikio apskaičiavimo rezultatus, įvertina kaip kontroliuojamas paskolų grąžinimas, bei teikia kredito unijos valdybai šią ir kitą reikalingą informaciją.

Likvidumo rizika. Kredito unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad kredito unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Lietuvos

banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymą, kredito unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Kredito unijos valdyba formuoja likvidumo valdymo politiką, aprašytą KU likvidumo rizikos valdymo politikoje bei Likvidumo palaikymo tvarkoje (taip ir kitose vidinėse tvarkose), nustato ir reguliariai peržiūri prisiimamą likvidumo rizikos lygį, likvidumo valdymo metodus, limitus, priemones taikomas, kad likvidumo rizika neviršytų nustatytų limitų. Kredito unijos valdyba užtikrina, kad likvidumo rizikos valdymo politika atitinka prisiimamą likvidumo rizikos lygį, kredito unijos veiklos apimtis ir pobūdį.

Kredito unijos valdyba reguliariai (ne rečiau kaip kartą per metus) įvertina tolimesnes kredito unijos veiklos perspektyvas ne trumpesniam kaip 1 metų laikotarpiui esant likvidumo krizei. Kredito unijos likvidumo palaikymo ir lėšų valdymo operaciniam darbui bei likvidumo rizikos valdymo darbui vadovauja kredito unijos valdyba, administracijos vadovas ir vyr. buhalteris.

Pagrindinis kredito unijos likvidumo rizikos lygį apibūdinantis rodiklis yra:

- Kredito unijos likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, ne mažesnis nei 100 proc. (vidinė minimali riba 130 proc.)

Pagrindiniai metodai, kuriais remiantis vertinama kredito unijos likvidumo rizika, jos padidėjimas ar sumažėjimas, yra kredito unijos nustatytų likvidumo rizikos limitų vykdymas, sekimas ir kontrolės procedūros, likvidaus turto poreikio nustatymas, nuolatinis stebėjimas ir vertinimas.

Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima nuolatinį kredito unijai priimtino likvidumo lygio stebėjimą ir sekimą, kredito unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų ir turto planavimą.

Likvidumo rizikos valdymui kredito unija naudoja šiuos metodus ir priemones:

- likvidumo rodiklio skaičiavimą pagal Lietuvos banko nustatytus reikalavimus ir nuolatinę jo lygio kontrolę;
- nustatytų limitų dėl lėšų laikymo likvidumui palaikyti nuolatinį sekimą ir kontrolę;
- turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus ataskaitos reguliarų rengimą ir skaičiuotino pinigų poreikio kontrolę, bei būsimųjų pinigų srautų įvertinimą;
- „i-KUBO“ programos pinigų srautų valdymo ir prognozavimo modulį;
- likvidumo modeliavimo skaičiuoklę (Likvidumo palaikymo tvarkos priedas)

Rinkos rizika. Pagal kilmės šaltinius rinkos rizika skirstoma į tris rūšis:

- Valiutų kursų rizika.
- Palūkanų normų rizika.
- Vertybinių popierių kainų rizika.

Valiutų kursų rizika. Valiutos kurso rizika valdoma skaičiuojant atskirų valiutų bei bendrą visų valiutų atvirąją turto ir įsipareigojimų poziciją.

Kredito unija su valiutų kursų rizika nesusiduria, nes finansines operacijas kredito unija vykdo tik eurais.

Finansines operacijas (prekyba užsienio valiuta grynaisiais pinigais) kredito unija vykdo šiomis valiutomis: USD JAV doleriais, Norvegijos kronomis, Didžiosios Britanijos svarais ir kt. Iš operacijų užsienio valiuta kylanti valiutų kursų rizika valdoma sekant maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvą.

Tuo tikslu kredito unija kiekvieną mėnesį vertina atviros užsienio valiutos rodiklio pokyčius ir seka šio rodiklio nuokrypius. Valdant valiutų kursų riziką siekiama, kad užsienio valiutos pozicija turi būti uždara arba kuo jai artimesnė, o kredito unija neprisiimtų rizikos, kylančios iš galimo užsienio valiutos kurso pokyčio.

Palūkanų normų rizika. Palūkanų normų rizika siejama su tikimybe, kad būsimųjų pinigų srautų vertė gali keistis keičiantis rinkos palūkanų normoms. Kredito unija vertina palūkanų normų svyravimo poveikį pelnui ir nuosavybei. Skaičiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normų svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai bei nustatomas jų jautrumo lygis ir įtaka kredito unijos veiklos rezultatams ir finansiniams rodikliams. Kredito unijos vadovybė valdo palūkanų normos riziką reguliariai peržiūrėdama pinigų srautų pagal terminus ataskaitas ir nustatytas indėlių bei paskolų palūkanų normas. Palūkanų normų rizika siejama su finansinių priemonių trukme, ilgalaikių finansinių priemonių atveju prioritetą teikiant kintamoms palūkanų normoms. Teikiant paskolas vadovaujamasi nuostata, kad ilgesnio nei 3 metų termino paskolos suteikiamos su kintama palūkanų norma.

Vertybinių popierių kainų rizika. Vertybinių popierių kainų rizika suprantama kaip rizika, kad dėl rinkos sąlygų pokyčių pasikeis turimų vertybinių popierių pozicijų vertė. Kredito unija investuoja tik į Lietuvos ir aukšto reitingo užsienio šalių vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius, kurių kainų kitimo rizika vertinama kaip žema.

Didelė dalis kredito unijos turimų vertybinių popierių įsigyjami laikymui iki išpirkimo, taip išvengiant vertybinių popierių kainų rinkoje kitimo rizikos. Jeigu įsigyjami galimo pardavimo vertybiniai popieriai, tokiu atveju kredito unijos vadovybė nustato maksimalius tokių investicijų dydžio limitus nuo bendros investicinio portfelio vertės.

Koncentracijos rizika. Koncentracijos rizikos valdymą kredito unijoje apibrėžia koncentracijos rizikos valdymo tvarka.

Koncentracijos rizika kredito unijoje valdoma vadovaujantis proporcingumo principu, atsižvelgiant į kredito unijos veiklos mastą ir pobūdį, prisiimamą riziką, atliekamas operacijas. Už koncentracijos rizikos valdymą kredito unijoje atsakinga kredito unijos valdyba. Kredito unijos valdyba formuoja koncentracijos rizikos valdymo politiką, nustato ir reguliariai peržiūri prisiimamą koncentracijos rizikos lygį, limitus, valdymo metodus, taikomas priemones, kad koncentracijos rizika neviršytų nustatytų koncentracijos riziką ribojančių limitų. Kredito unijos valdyba ne rečiau kaip kartą per ketvirtį įvertina prisiimamą koncentracijos rizikos lygį, užfiksuotus limitus, priemones taikytas limitų mažinimui ir pan.

Vienas svarbiausių su koncentracijos rizika susijusių aspektų yra tarpusavyje susijusių skolininkų kontrolė. Kredito unija prieš išduodant paskolas ar suteikiant poziciją kitam asmeniui ir vertinant prisiimamą kredito riziką įvertina ar paskolos prašytojas ar asmuo, kuriam kredito unija planuoja suteikti poziciją nėra priskiriamas tarpusavyje susijusių asmenų grupei. Priklausymas tarpusavyje susijusių asmenų grupei vertinamas visoms paskoloms ir / ar nebalansiniams kredito unijos įsipareigojimams, nepriklausomai nuo paskolos ar nebalansinio įsipareigojimo sumos.

Valdydama koncentracijos riziką, kredito unija vadovaujasi maksimalios paskolos vienam skolininkui ir maksimalios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvais, kurių minimalios reikšmės apibrėžtos Lietuvos banko.

Kredito unijai lėšas investuoja vadovaudamasi kredito unijos investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius politikoje numatytais vertybinių popierių investavimo apribojimais ir koncentracijos limitais.

Operacinė rizika. Kredito unijoje atsižvelgiama į visų reikšmingų veiklos sričių, procesų ir sistemų operacinę riziką. Kredito unijos operacinės rizikos įvykių fiksavimo, identifikavimo ir reagavimo tvarka apibrėžta kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo tvarkoje. Kredito unija, siekdama sumažinti operacinę riziką, turi pasitvirtinusi pirkimų, perduodamų veiklos funkcijų ir teikėjų vertinimo tvarką, vidaus darbo tvarkos taisykles, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo kredito unijoje taisykles. Informacinių technologijų keliamą operacinę riziką kredito unija valdo kartu su LCKU, kuri prižiūri kredito unijos naudojamas apskaitos programas ir kredito unijos veiklai reikšmingą įrangą.

7.3. Riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymas

Kredito unija vykdo ir ateityje planuoja vykdyti visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Pagal nuo 2018 m. įsigaliojusį reglamentavimą, kredito unija privalo laikytis šių veiklos riziką ribojančių normatyvų:

- Likvidumo normatyvo, kurio minimali reikšmė yra 100 proc.
- Kapitalo pakankamumo normatyvo, kurio minimali reikšmė yra 6,83 proc. (2021 m.), 7,35 proc. (2022 m.), 7,88 proc. (2023 m.), 8,40 proc. (2024 m.).
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo – kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. dydžio, paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių:
  - 150 000 eurų;
  - 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo rodiklis.
- Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvo - bendrosios atvirosios valiutos pozicijos (išskyrus eurus) ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 procentai, bei vienos valiutos (išskyrus eurus) atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

Kapitalo pakankamumo, likvidumo ir padengimo likvidžiu turtu normatyvų vykdymo prognozės 2021 – 2024 m. pateiktos veiklos plano prieduose.

Siekdama užtikrinti nuolatinį veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą, kredito unija vidinėse tvarkose nustačiusi minimalias priimtinas likvidumo, kapitalo pakankamumo ir padengimo likvidžiuoju turtu normatyvų reikšmes, kurios yra griežtesnės nei Lietuvos banko nustatytos minimalios reikšmės:

- Likvidumo normatyvo: 130 proc.
- Kapitalo pakankamumo normatyvo: 16 proc.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims: 25 proc. Jeigu Kredito unija nėra pasiekusi 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvo – taikomas iš mažesniųjų dydžių: 150 tūkst. Eurų arba 25 proc. Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas;

- Vienos valiutos atvirosios pozicijos ir Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis: 10 proc.
- Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis: 20 proc.

PRIEDAI

1. Kredito unijos 2021 m. finansinės padėties analizė (LCKU individualaus monitoringo ataskaita).
2. Balansinių straipsnių plano vykdymo ataskaita 2021 m.
3. Pajamų – išlaidų plano vykdymo ataskaita 2021 m.
4. Kredito unijos prognozuojamas balansas 2022 – 2024 m.
5. Kredito unijos prognozuojama pelno (nuostolio) ataskaita 2022 – 2024 m.
6. Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo prognozė 2022 – 2024 m.
7. Likvidumo rodiklio vykdymo prognozė 2022 – 2024 m.
8. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo vykdymo prognozė 2022 – 2024 m.
9. 2022-2024 m. kredito unijos siektinų rezultatų ir produktų pardavimo prognozė.

KB ARKU KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

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

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2021 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2022 m. Kovo 14d. Nr.1

(atskaitos sudarymo data)

2021 Metų		tūkst. Eur	
(ataskaitinis laikotarpis)		(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**8 128**	**6 553**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	**1**	1 547	1 563
II.	Investicijos į vertybinius popierius	**2**	125	45
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	**3**	56	45
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	**4**	6 364	4 853
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	**5**	22	29
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	**6**	14	18
VIII.	Nematerialusis turtas	**6**		
	TURTO IŠ VISO:		**8 128**	**6 553**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**7 633**	**6 126**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	**7**	1 917	1 267
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	**8**	5 687	4 835
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	**9**	29	24
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**495**	**427**
I.	Pajinis kapitalas	**10**	701	666
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-206	-239
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		33	4
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-239	-243
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**8 128**	**6 553**

Administracijos vadovė Diana Komskienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė Snieguolė Gritytė -Lupasco

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Aiškinamojo rašto priedas Nr. 1

KB ARKU KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

112043658, Jonavos g.30, Kauno m.sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2022 m. Kovo 14d. Nr.1
(ataskaitos sudarymo data)

2021metai — tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	**621**				**-243**	**378**
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	**621**				**-243**	**378**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					4	4
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	45					
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	**666**				**-239**	**427**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					33	33
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	35					
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**701**				**-206**	**495**

Administracijos vadovė — Diana Komskienė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė — Snieguolė Gritytė -Lupasco
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

LIETUVOS BANKO VALDYBA
NUTARIMAS
DĖL KREDITO UNIJŲ PAJINIŲ ĮNAŠŲ GRĄŽINIMO IR PAJINIO KAPITALO MAŽINIMO TVARKOS APRAŠO PATVIRTINIMO

2021 m. lapkričio 25 d. Nr. 03-201
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 14 straipsnio 3 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Kredito unijų pajinių įnašų grąžinimo ir pajinio kapitalo mažinimo tvarkos aprašą (pridedama).

2. Nustatyti, kad šis nutarimas įsigalioja 2021 m. gruodžio 31 d.

Valdybos pirmininkas Gediminas Šimkus

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2021 m. lapkričio 25 d.
nutarimu Nr. 03-201

KREDITO UNIJŲ PAJINIŲ ĮNAŠŲ GRĄŽINIMO IR PAJINIO KAPITALO MAŽINIMO TVARKOS APRAŠAS

I SKYRIUS
BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Kredito unijų pajinių įnašų grąžinimo ir pajinio kapitalo mažinimo tvarkos aprašas (toliau – Aprašas) nustato, kokia tvarka ir pagrindais kredito unija turi grąžinti pajinius įnašus ir kokius dokumentus turi pateikti Lietuvos bankui, kad gautų leidimą mažinti pajinį kapitalą.

2. Aprašas taikomas kredito unijoms centrinių kredito unijų narėms ir kredito unijoms, kurios pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo (KUĮ) 71 straipsnį iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą į specializuotą banką.

3. Apraše vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatyme ir KUĮ vartojamas sąvokas.

4. Pagal Aprašą priežiūros institucijai pateikiamiems dokumentams ir institucijos veiksmams taikomi Bendrųjų Lietuvos banko priežiūrimų finansų rinkos dalyvių prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2004 m. gegužės 6 d. nutarimu Nr. 58 „Dėl Bendrųjų Lietuvos banko priežiūrimų finansų rinkos dalyvių prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių patvirtinimo“, reikalavimai.

5. Aprašas taikomas grąžinant pajinius įnašus už įsigytus pagrindinius pajus, neatsižvelgiant į jų įsigijimo datą, ir už papildomus pajus, įsigytus nuo 2017 m. sausio 1 d. (toliau – grąžinamas pajus).

II SKYRIUS
GRĄŽINAMO PAJINIO ĮNAŠO PAGRINDAI IR GRĄŽINAMOS SUMOS NUSTATYMAS

6. Pajinis įnašas už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus gali būti grąžinamas šiais atvejais:

6.1. pasibaigus narystei kredito unijoje, kaip tai apibrėžta KUĮ 12 straipsnyje;

6.2. gavus kredito unijos nario prašymą grąžinti pajinį įnašą už papildomus pajus.

7. Grąžinamas pajus KUĮ nustatyta tvarka turi būti proporcingai sumažintas, atsižvelgiant į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, visuotinio narių susirinkimo patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytą kredito unijos nuostolių ir privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo bendrą sumą, jei bendra suma yra nuostolis.

8. Proporcingai sumažinant grąžinamą pajų, į skaičiavimus neįtraukiamas kredito unijos sukauptas atsargos kapitalas.

9. Gražinamo pajaus išmokėjimo terminai ir tvarka turi būti nustatyti kredito unijos vidaus dokumentuose, patvirtintuose kredito unijos visuotinio narių susirinkimo.

III SKYRIUS

LEIDIMO IŠDAVIMO TVARKA

10. Kredito unijos valdyba priima sprendimą atsiskaityti su savo nariu (nariais) tik įvertinusi kredito unijos finansinę būklę ir nustačiusi, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

11. Šį vertinimą kredito unija atlieka vadovaudamasi kredito unijos valdybos patvirtinta vidine tvarka, kurioje turi būti numatyta, kad kredito unija, priimdama sprendimą mažinti pajinį kapitalą, privalo užtikrinti tvarų visų veiklos riziką ribojančių normatyvų ir minimalaus kapitalo reikalavimo vykdymą.

12. Visuotinio narių susirinkimo, kuriame patvirtinamas metinių finansinių ataskaitų rinkinys, dalyviai informuojami apie planuojamą pajinių įnašų grąžinimą ir jų mažinimą (jei bus mažinami), atsižvelgiant į patirtus nuostolius.

13. 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.

14. Po visuotinio narių susirinkimo priežiūros institucijai pateikiamas laisvos formos prašymas, kuriame nurodoma bendra pagrindinių ir (ar) papildomų pajų suma, kuria mažinamas kredito unijos pajinis kapitalas, atskirai nurodant pagrindinių ir (ar) papildomų pajų sumas, bei kita informacija ir elektroniniu būdu per Lietuvos banko informacinę sistemą pateikiama užpildyta Pajinio kapitalo mažinimo ataskaitos 7058 forma (pridedama). Prireikus priežiūros institucija gali paprašyti kredito unijos pateikti ir kitą prašymo nagrinėjimui reikalingą informaciją.

15. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad, sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą, jis bus pakankamas stabiliai ir patikimai kredito unijos veiklai užtikrinti.

16. Kredito unija, gavusi priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą, su nariu (nariais) atsiskaito Aprašo 9 punkte nurodytuose dokumentuose nustatytais terminais, išskyrus atvejus, kai dėl objektyvių priežasčių toks atsiskaitymas negalimas.

17. Grąžinant patirtu nuostoliu sumažintą pajinį įnašą, suma, kuria buvo sumažintas pajinis įnašas, nukreipiama į kredito unijos atsargos kapitalą.

IV SKYRIUS
BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

18. Kredito unija centrinės kredito unijos narė, norinti sumažinti pajinį kapitalą, teikdama prašymą priežiūros institucijai apie tai turi informuoti centrinę kredito uniją, kad centrinė kredito unija turėtų galimybę įsivertinti narės kredito unijos galimo pajinio kapitalo sumažinimo poveikį grupės kapitalui ir su kapitalu susijusių grupės veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

_____

Kredito unijų pajinių įnašų grąžinimo ir pajinio kapitalo mažinimo tvarkos aprašo priedas

_____

(kredito unijos pavadinimas)

_____

(kodas, adresas, tel., el. paštas)

PAJINIO KAPITALO MAŽINIMO ATASKAITA
7058 FORMA

_____

(ataskaitos pateikimo data)

I.	Pagrindinių ir (ar) papildomų pajų suma, kuria mažinamas kredito unijos pajinis kapitalas, Eur[1]		
II.	Visuotinio narių susirinkimo sprendimu patvirtinti _____m. finansinių ataskaitų duomenys	A. Pajinis kapitalas, Eur	
		B. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas, Eur	
		C. Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), Eur	
		D. Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis), Eur	
		E. Nepaskirstytas pelnas (nuostolis), Eur (II.C + II.D)	
III.	Procentinis dydis[2], kuriuo mažinama grąžinamų pajų suma (vadovaujantis KUĮ 14 str. 2 d.[3]), proc. [(II.B + II.E) / II.A] x 100		
IV.	Procentiniu dydžiu sumažinta grąžinamų pajų suma, Eur [I – (I x III)]		
V.	Į kredito unijos atsargos kapitalą nukreipiama suma, Eur (I – IV)		
VI.	Riziką ribojančių rodiklių vykdymas iki pajinių įnašų grąžinimo (_____ duomenimis[4])	A. Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	
		B. Didžiausia paskolos suma vienam skolininkui, proc.	
		C. Likvidumo rodiklis, proc.	
VII.	Riziką ribojančių rodiklių vykdymas po pajinių įnašų grąžinimo (_____ duomenimis[4])	A. Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	
		B. Didžiausia paskolos suma vienam skolininkui, proc.	
		C. Likvidumo rodiklis, proc.	

[1] Suma, kuria mažinamas kredito unijos pajinis kapitalas ir reikalingas priežiūros institucijos leidimas.
[2] Skaičiuojama, jei bendra II.B ir II.E eilučių suma yra mažesnė už nulį, t. y. jei yra nuostolis.
[3] Vadovaujantis KUĮ 14 straipsnio 2 dalimi, kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, privalo jį proporcingai sumažinti, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytą kredito unijos nuostolių ir privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo bendrą sumą, jei bendra suma yra nuostolis.
[4] Riziką ribojančių normatyvų dydžiai prieš pajinių įnašų grąžinimą ir po jų grąžinimo apskaičiuojami pagal naujausią turimą informaciją, t. y. prašymo pateikimo datos duomenimis arba duomenimis, ne senesniais kaip dvi dienos iki prašymo pateikimo datos.

VIII.	Perskaičiuotas kapitalas, Eur[5]	
IX.	Kapitalo poreikis, Eur[5]	

[5] Prašymo pateikimo datos duomenimis arba duomenimis, ne senesniais kaip dvi dienos iki prašymo pateikimo datos.