

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
VALDYBOS ATASKAITA
2020 02 12
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. Paskolų komitetą sudaro: paskolų komiteto pirmininkas Julija Stankutė, nariai: Giedrė Janušauskė, Tomas Degutis.

Kredito unijoje gruodžio 31d. dirbo penki 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,

Pateikiama kredito unijos organizacinė struktūra (1 pav.).

Kredito unijos valdyba 2019 metais pravedė 77 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančius dokumentus, kurie pateikti 1 lentelėje.

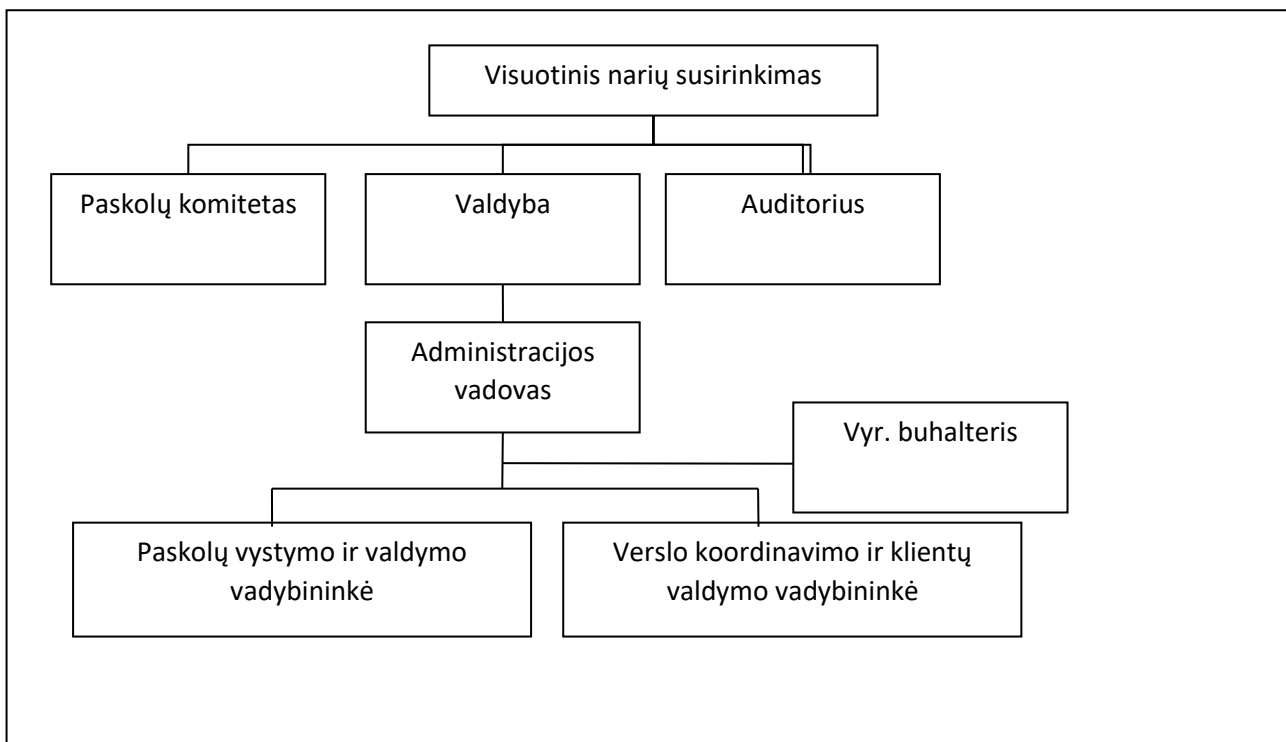
Kredito unijos I ketv. veiklos rezultatai.

Kapitalo pakankamumo rodiklio dinamika.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. I ketv. padidėjo 0,14 proc. punkto - iki 10,55 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2019 m. I ketv. sudarė 0,05 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 0,14 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė stiprėja. Kredito unijos kapitalo bazės stiprėjimą lemia perskaičiuoto kapitalo didėjimas 16,47 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 281 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 11,8 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų,

todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



1 pav. Kredito unijos 2019 m. valdymo organizacinė struktūra

Likvidumo pokyčių ataskaita.

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2019 m. I ketv. siekė 33,89 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 75 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 27,52 proc. Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 97 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 27,52 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ketvirtinė ataskaita.

Kredito unijos aktyvų grąža 2019 m. I ketv. sumažėjo 0,65 proc. punkto - iki -2,14 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 0,863 proc. 2019 m. I ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 4,83 proc. - iki 55 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 apimtį. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unijos pajamos yra santykinai gerai diversifikuotos. Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 4,7 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 2,55 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai moka 1,41 proc.

KREDITO UNIJOJE NAUDOJAMŲ VIDAUS REGLAMENTŲ SĄVADAS
1 lentelė

KU vidaus dokumentai	Versija	Patvirtinimo data/protokolo Nr.
Apskaitos politika	1.13	2019 03 28, VP-18
Prekybinės veiklos politika	1.0	2018 05 17, VP 24-2018
Duomenų ir dokumentų archyvavimo ir naikinimo taisyklės	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Investavimo į ne nuosavybės VP politika	1.2	2018 09 03, VP 44-2018
Apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarka	1.6.3	2017 05 10, VP-19
Garantijų suteikimo tvarka	1.3	2015 06 30, VP-32
Kasos nuostatai	1.1	Netvirtinti
Pirkimų taisyklės	1.2	2018 07 13, VP-34-2018
Tarptautinių pinigų pervedimų, atliekamų per Lietuvos centrinę	1.3	2015 10 16, VP-51
Operacijų užsienio valiuta apskaitos taisyklės	1.2	Netvirtintos
Likvidumo rizikos valdymo politika	1.4	2019 07 16, VP 42-2019
Likvidumo palaikymo tvarka	2.9	2019 08 22, VP 51 2019
Kreditų pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" išdavimo ir administravimo tvarka	1.2(04.18)	2019 06 06, VP-35 (8 priedas) 2019 06 26, VP 38-2019 (10 priedas)
Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo	1.4	2018 03 05, VP 10-2018
Verslumo skatinimo fondo administravimo mokesčio panaudojimo, apskaitos ir kontrolės tvarka	1.3	2017 05 10, VP-19
Su kredito unijos vadovais susijusių asmenų identifikavimo ir informacijos kontrolės tvarka	1.2	2019 10 10 VP 61-2019
Ūkininko kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarka	4.1	2019 06 26, VP 38-2019
Juridinio asmens kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo		2019 06 26, VP 38-2019
Kreditų suteikimo ir administravimo tvarka		2019 06 19, VP 37-2019
Vidaus kontrolės organizavimo tvarka	1.7	2018 05 17, VP 24-2018
Vidaus kontrolės organizavimo politika	1.0	2018 03 19, VP 13-2018
Operacinės rizikos valdymo politika (KU neturinčioms rizikos	1.21	
Operacinės rizikos valdymo tvarka (KU neturinčioms rizikos	1.01	2019 04 30 VP 25-2019
Operacinės rizikos valdymo tvarka	1.1	2019 04 30, VP-25-2019
LCKU narių KU vertinimo tvarka	1.2	2018 03 19, VP 13-2018
Operacinės rizikos valdymo politika	1.3	2019 04 30, VP-25-2019
Skolininko, laiduotojo kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo	3.2	2020 01 10 VP 02-2020
Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka	1.1	2019 03 08, VP 13-2019
Fizinio asmens kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo	4.0	2019 05 24, VP 31-2019
Kreditų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka	2.3	2020 01 10 VP 2 -2020
Veiklos ir rizikos valdymo strategija	1.5	2019 03 26, VP 17-2019
Koncentracijos rizikos valdymo tvarka	1.8	2019 06 03, VP 34-2019
Pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarka tikslinimas	1.3	2019 05 24, VP 31-2019
Kredito rizikos valdymo politika	1.4	2020 01 10 VP 2 -2020
Asmens tapatybės nustatymo tvarka ir atnaujinto jos priedo Paaiškinimas dėl lėšų kilmės ir lėšų panaudojimo v.1.1;	1.1	2019 08 19, VP 50-2019
Kreditų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių kreditams sudarymo	2.6	2019 10 16, VP 63-2019
Kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo	1.5	2017 05 10, VP-19
Kliento rizikos vertinimo ir dalykinių santykių stebėsenos tvarka	1.1	2019 03 13, VP 14-2019
Žemės ūkio paskirties žemės vertės nustatymo metodika 2018	2018.1	2018 06 12, VP 28-2018
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susijusiems asmenims tvarka	1.2	2019 04 09, VP 21-2019

KREDITO UNIJOJE NAUDOJAMŲ VIDAUS REGLAMENTŲ SAŲADAS 1 lentelė (tęsinys)

KU vidaus dokumentai	Versija	Patvirtinimo data/protokolo Nr.
Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių priedai: Kliento (fizinio asmens) anketą (v.1.5); Kliento (fizinio asmens) atstovo anketą (v.1.5); Kliento (fizinio asmens) naudos gavėjo anketą (v.1.5); Juridinio asmens	1.3	2019 08 19, VP-50
Nepaprastosios padėties ir veiklos tęstinumo planas	1.0	Netvirtinta
Mokėjimo paslaugų teikimo sąlygos	1.4 1.5	2018 10 08, VP-54-2018 2019 06 26, VP 38-2019
Etikos kodeksas	1.3	2018 07 19, VP 35-2018
Valdybos darbo reglamentas	1.8 1.9	2017 04 28, VP -17 2019 02 22, VP 10-2019
Paskolų komiteto darbo reglamentas	1.6.	2017 04 28, VP -17
Administracijos darbo reglamentas	1.6	2017 04 28, VP -17
Revizoriaus darbo reglamentas	1.5	2009 08 18, VP - 40
Stebėtojų tarybos darbo reglamentas	1.5	
Įsiskolinimų KU išieškojimo tvarka	1.4	2017 05 10, VP-19
Atitikties politika	1.2	2018 05 31, VP 26-2018
Apsaugos nuo smurto instrukcija	1.2	2018 06 05, VP 27-2018
Darbo tvarkos taisyklės	1.3	2018 05 31, VP 26-2018
Darbo tarybos veiklos reglamentas	1.0	Netvirtinta
Vidinės duomenų tvarkymo taisyklės	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Darbuotojų asmens duomenų saugojimo politika	1.0	2018 06 19, VP 29-2018
Paslapties apsaugos nuostatai	2.0	2018 02 28, VP 09-2018
Vaizdo stebėjimo taisyklės	1.0	2019 07 16 VP 42-2019
Darbo apmokėjimo sistema	1.0	Netvirtinta
Vadovų vertinimo nuostatai	2.0	2019 10 15 PV 62-2019
Darbuotojų premijavimo bei vienkartinų materialinių pašalpų mokėjimo tvarka	1.1	2018 04 04, VP 17-2018
Vidaus audito tarnybos nuostatai (KU aktyvai virš 10 mln. Lt)	1.2	
Automobilių įsigijimo, naudojimo ir apskaitos tvarka	1.4	
KU pareiginiai nuostatai		Tvirtinti
Informacijos saugumo politika	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Informacijos saugumo tikslai	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Informacijos saugumo reikalavimai	2,0	2019 12 11, VP 75 -2019
Mokėjimo kortelių išdavimo, naudojimo ir atsiskaitymų mokėjimo kortelėmis tvarka	1.11	2019 06 26, VP 38-2019
Įslaptintos informacijos tvarkymo taisyklės	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Interneto svetainės privatumo taisyklės	1.1	2019 10 04 VP60-2019
Paskolų rizikos duomenų bazės naudojimo tvarka	1.3	2019 12 11 VP 75-2019
Lyginamųjų indeksų pakeitimo, susidarius nenumatytoms aplinkybėms, veiksmų planas	1.0	2019 12 31 PV 77-2019
Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklės	2.5 2.6	2018 08 23, VP 41-2018 2019 10 04 , VP 60-2019
Pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarka	1.1	2018 05 14, VP 23-2018
Kredito rizikos valdymo politika	1.3 1.4	2018 05 31, VP 26-2018
LCKU narių KU kreditingumo vertinimo tvarka	1.1 1.2	2018 03 19, VP 13-2018
Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka	1.0 1.1	2018 03 19, VP 13-2018 2019 03 08, VP 13-2019

KREDITO UNIJOJE NAUDOJAMŲ VIDAUS REGLAMENTŲ SAŲVADAS 1 lentelė (tęsinys)

KU vidaus dokumentai	Versija	Patvirtinimo data/protokolo Nr.
Kreditų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka	2.2	2018 03 12, VP 11-2018
Produktų įdiegimo ir informacijos teikimo LB tvarka	1.2	
Klientų skundų nagrinėjimo taisyklės	1.3	2018 08 08, VP 38-2018
Naujų produktų įdiegimo, keitimo, bei informacijos apie finansinius produktus ar jų derinius teikimo Lietuvos bankui tvarka	1.2	2015 07 31, VP -39
VP investavimo politika	1.2	2018 08 31, VP 44-2018
LCKU grupės veiklos rizikos valdymo strategija	1.0	
Kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika	1.5	2018 10 08, VP 54-2018

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 1,6 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 0,61 proc. Kredito unijos svartinės terminuotų indėlių palūkanos 2019 m. I ketv. siekė 1,655 proc., per ketvirtį sumažėjo 0,044 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svartinės terminuotų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svartinės terminuotų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,233 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,699 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 18,05 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 3,09 proc. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2019 m. I ketv. siekė 14,197 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 1,615 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,182 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 16,063 proc. (per ketvirtį sumažėjo 8,534 proc. punkto).

Kredito unijos II ketv. veiklos rezultatai.
Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. II ketv. padidėjo 1,63 proc. punkto - iki 12,18 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2019 m. II ketv. sudarė 1,68 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,63 proc. punkto. Kredito unija turi sukaupusi 349 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 24,22 proc.

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2019 m. II ketv. siekė 163,84 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 340 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 197,99 proc. Kaip rodo

maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 376 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 202,4 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų graža 2019 m. II ketv. padidėjo 4,67 proc. punkto - iki 2,53 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų graža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 2,019 proc. 2019 m. II ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 42,64 proc. - iki 79 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Kredito unijos palūkanų marža 2019 m. II ketv. padidėjo iki 3,93 proc. ir buvo mažesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 1,44 proc. punkto ir sudarė 2,85 proc., ir buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 7,7 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 0,43 proc. Kredito unijos svartinės terminuotų indėlių palūkanos 2019 m. II ketv. siekė 1,702 proc., per ketvirtį padidėjo 0,046 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svartinės terminuotų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svartinės terminuotų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,157 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,076 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 16,19 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 7,59 proc. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2019 m. II ketv. siekė 9,379 proc. Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 1,125 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,49 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 10,946 proc. (per ketvirtį sumažėjo 5,117 proc. punkto).

Kredito unijos III ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. III ketv. sumažėjo 0,3 proc. punkto - iki 11,89 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2019 m. III ketv. sudarė 1,39 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,3 proc. punkto. Kredito unija turi sukaupusi 416 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 19,2 proc.

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2019 m. III ketv. siekė 110,17 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 68 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 80,07 proc. Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 76 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 79,7 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2019 m. III ketv. sumažėjo 4,97 proc. punkto - iki -2,45 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,449 proc. 2019 m. III ketv. kredito unijos tipinės pajamos mažėjo 1,25 proc. - iki 78 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. Kredito unijos palūkanų marža 2019 m. III ketv. sumažėjo iki 4,07 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 4,44 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 4,36 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai moka 1,71 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 3,82 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 3,47 proc. Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2019 m. III ketv. siekė 1,716 proc., per ketvirtį padidėjo 0,014 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 1,976 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,182 proc. punkto. Maksimaliai grąžintinų indėlių ir perteklinio likvidaus turto santykis atvaizduotas 2 pav.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 16,36 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 5,46 proc. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2019 m. III ketv. siekė 13,349 proc. Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,131 proc. (per ketvirtį padidėjo 1,006 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 12,321 proc. (per ketvirtį padidėjo 1,375 proc. punkto).

Kredito unijos IV ketv. veiklos rezultatai.

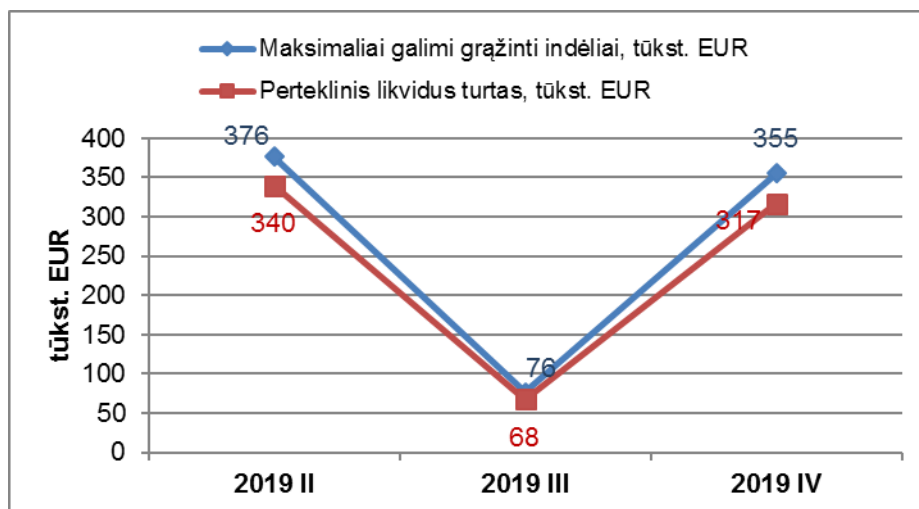
Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. IV ketv. sumažėjo 0,96 proc. punkto - iki 10,93 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2019 m. IV ketv. sudarė 0,43 proc. ir, lyginant su

praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,96 proc. punkto Kredito unija turi sukaupusi 457 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 9,73 proc. Kredito unija turi sukaupusi 457 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 9,73 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams. Pažymėtina, kad kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis nei pajinis kapitalas (įtraukiant papildomus pajus, sukauptus iki 2016-12-31).

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2019 m. IV ketv. siekė 196,73 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 317 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 367,18 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 355 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 364,94 proc.

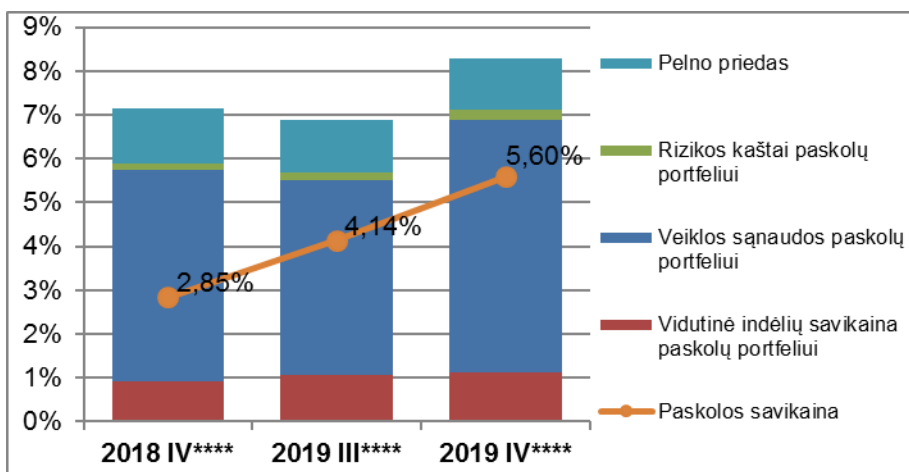


2 pav. Maksimaliai gražintinių indėlių ir perteklinio likvidaus turto santykis

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2019 m. IV ketv. sumažėjo 1,73 proc. punkto - iki -4,18 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 0,459 proc. 2019 m. IV ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 11,1 proc. - iki 86 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unijos pajamos yra santykinai gerai diversifikuotos. Kredito unijos palūkanų marža 2019 m. IV ketv. sumažėjo iki 4,01 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 padidėjo 1,45 proc. punkto ir sudarė 5,6 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas, esama paskolų kainodara yra efektyvi ir kredito unija pasidengia visus patiriamus kaštus. KU pajamų ir sąnaudų santykio dinamika pateikta 3 pav. Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 5,77 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 1,93 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai moka 1,72 proc.



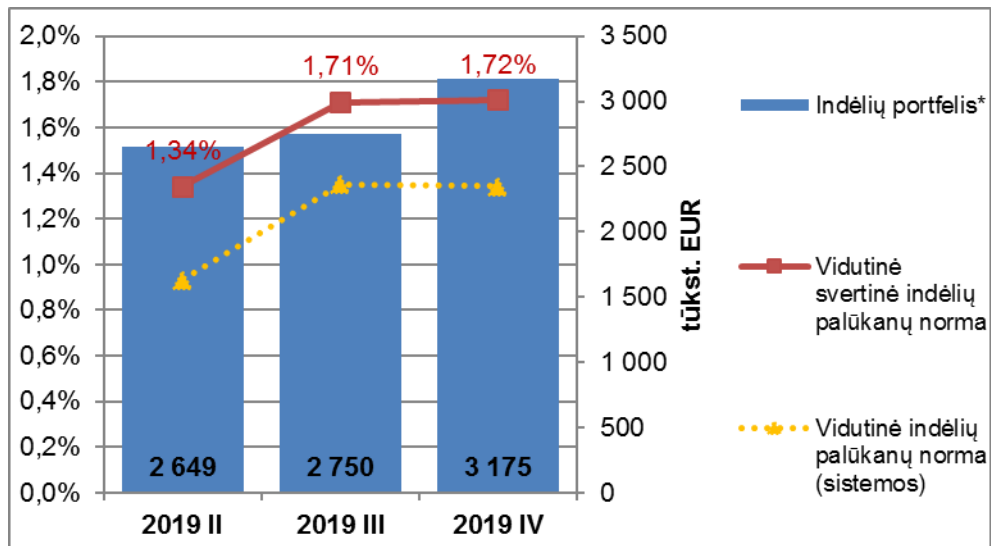
3 pav. KU pajamų ir sąnaudų santykio dinamika

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 15,47 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 5,92 proc. Didesnis kredito unijos indėlių pokytis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija sugeba ganėtinais sėkmingai išnaudoti savo augimo potencialą. Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2019 m. IV ketv. siekė 1,725 proc., per ketvirtį padidėjo 0,009 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 1,976 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,001 proc. punkto. Indėlių portfelio dinamika pateikta 4 pav.

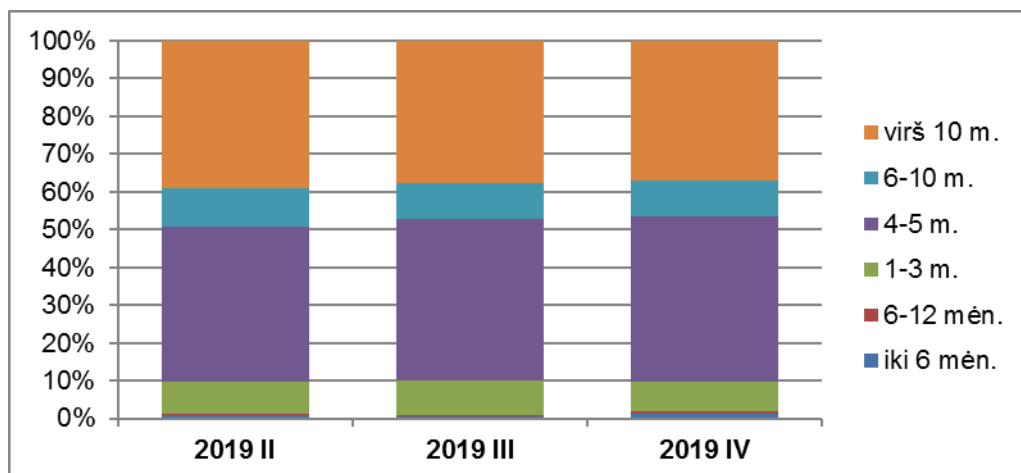
Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 9,72 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 3,48 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2019 m. IV ketv. siekė 13,685 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros LKU Grupės paskolų portfelio.



4 pav. KU indėlių portfelio dinamika

Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis yra pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje. KU paskolų portfelio dinamika laiko terminų atžvilgiu pateikta 5 pav.



5 pav. KU paskolų portfelio dinamika laiko terminų atžvilgiu

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 3,1 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,969 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 16,607 proc. (per ketvirtį padidėjo 4,286 proc. punkto).

2019 M. REZULTATŲ APIBENDRINIMAS

Kredito unijos valdyba 2019 metais pravedė 77 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančiais dokumentais. Sušaukė 1 eilinį ir 1 pakartotinį visuotinį narių susirinkimą. Veiklos rezultatai 2016-2019 metams pateikti 2 lentelėje.

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, nustatomos indėlių ir paskolų metinės palūkanų normos.

Kas mėnesį buvo tvirtinamos paskolų vertinimo ataskaitos, vertinamos abejotinų aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių ataskaitos.

Kiekvieną ketvirtį buvo vertinama ir tvirtinama:

- nevykdomų arba netinkamai vykdomų kreditų informacijos ataskaitos, paskolų portfelio pokyčių, reikšmingų kreditų, išorės aplinkos, paskolų portfelio struktūros pagal ekonomikos sektorius, narių tipus, kreditų paskirtį ir rizikos lygį ataskaitos,
- prisiimamos koncentracijos rizikos lygis,
- užfiksuotų limitų, priemonių taikymo limitų mažinimui ataskaitos,
- kredito unijos faktinių koncentracijos rizikos rodiklių dydžių ir informacijos apie jų atitikimą limitams ataskaitos,
- likvidumo rodiklio palyginimo su turto rodikliais ataskaitos,
- operacinės rizikos įvykių ataskaitos,
- ketvirčio rezultatai ir planai,
- teikiamos Lietuvos bankui tarp jų likvidumo ir kapitalo pakankamumo.

Buvo vertinamas veiklos plano vykdymas, svarstomi ARKU kredito unijos vidaus audito tarnybos pastebėjimai ir rekomendacijos bei kiti klausimai, priimami sprendimai.

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.

Pagrindiniai kredito unijos 2016 – 2019 m. finansinės padėties rodikliai 2 lentelė

Rodiklis	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.
Narių skaičius	528	566	702	894
Aktyvai Eur	2 168 894	2 418 908,60	3 505 939,13	5 642 614,07
Narių indėliai Eur	1 781 375	1 853 318,42	2 472 688,43	3 153 144,94
Suteiktos paskolos Eur	1 678 041	1 669 996,23	2 747 353,13	4 824 932,14
Kapitalas Eur	386 728	183 644,74	280 748,77	473 310,47
Veiklos rezultatas prieš spec. atidėjinius	7553	22893,73	-62486,27	43754,40
Spec. atidėjiniai	-13 361,62	37 306,61	31 064,35	-139 708,12
Grynasis pelnas (nuostolis) Eur	-5808	60200,34	-26 215,92	-95 953,72
Aktyvų grąža, proc.,	-0,26	2,81	-1,03	-2,06

Atliekant „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ vertinimo kredito unijoje auditą buvo peržiūrėta ir įvertina kaip kredito unija įgyvendina „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ reikalavimus apibrėžtus kaip „Pažink savo klientą“. Audito metu buvo vertinama kaip kredito unijos veikloje yra įgyvendinamos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonės. Buvo pateikti pasiūlymai.

Kredito unijos komisinių mokesčių už teikiamas paslaugas vertinimo audito tikslas - peržiūrėti ir įvertinti ar kredito unijoje nustatyti komisiniai mokesčiai už teikiamas paslaugas (išskyrus už paskolas) yra nenuostolingi.

Ataskaitiniais metais buvo atliekami materialaus turto (grynųjų pinigų) netikėti patikrinimai. Metų pabaigai atlikta grynųjų pinigų inventorizacija. Atliekant patikrinimus pertekliaus ar trūkumų nustatyta nebuvo.

2019 metų bėgyje buvo atlikti šie kredito unijos veiklos tiksliniai patikrinimai: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 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; LCKU tikslinis patikrinimas, kurio metu buvo nustatyti trūkumai, kurie darbo eigoje buvo pašalinti; VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ per 2019 metus kredito unijoje atliko einamuosius patikrinimus. Pažeidimų nenustatyta. Kredito unija visus metus laikėsi veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Valdybos pirmininkas

Diana Komskienė

Patvirtinta pakartotiniame visuotiniame narių susirinkime

2020-04-02 protokolas Nr.02/2020