

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 veiksnius 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: <ul style="list-style-type: none"> • Kauno rajono savivaldybės; • Kaišiadorių rajono savivaldybės. Unijos nariais gali būti unijos nario sutuoktinis (sugyventinis), kartu gyvenantys vaikai (įvaikiai) ir tėvai (itėviai), 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 įsigijami 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
Gražintini 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.

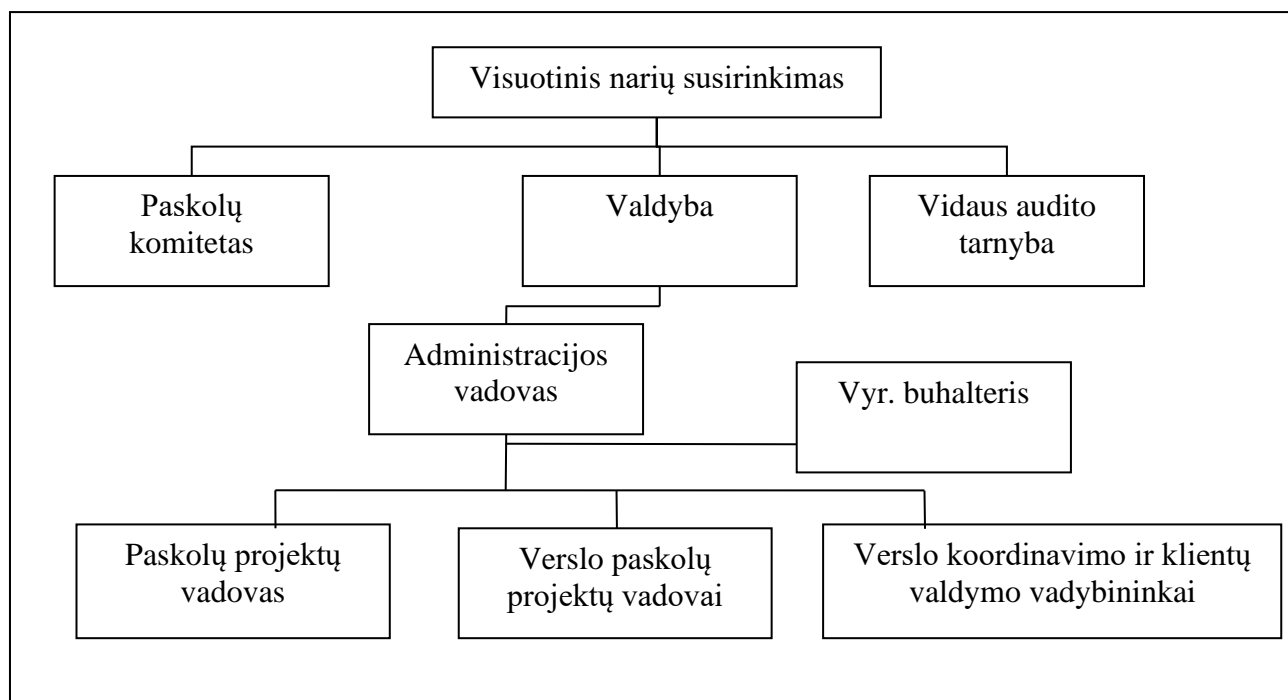
2 lentelė. Kredito unijos darbuotojų struktūra pagal pareigybes

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, apgaulės 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 gryniesi 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 didžiaja 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. galiojė veiklos riziką ribojančių normatyvų dydžiai pagal ketvirčius pateikti 8 lentelėje.

8 lentelė. Kredito unijai 2021m. galiojė 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 naudingiausias 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	UNLJA				Atsakingi asmenys	Planuojamos priemonės strateginiams 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 portfelio 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, juristų konsultacijos
5 galutinės rizikos grupės paskolos	11.79%	5.56%	4.83%	4.10%	Valdyba, paskolų komitetas, Adm. vadovas, vadybininkai ir projektų vadovai	Stebėseną, skambučiai, pranešimai SAIS ir paštu, juristų konsultacijos, pratęsimai, sutarčių nutraukimas, taikos sutartis, teisinės 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 stebėseną, 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 stebėseną, kontrolė ir valdymas, darbas su antstoliais, juristais, išduodamų paskolų kokybės didinimas, rizikos mažinimas

4. VERSLO APLINKOS IR PLĖTROS PERSPEKTYVŲ ĮVERTINIMAS

Ekonominė situacija glaustai²

Po praėjusiais metais patirto pandemijos sukulto 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 vykdydžiusi 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 dviženkliais 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 mažesnę 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 privačiame, 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 privačiame, 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 privačiame 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 savaitių 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 savaitių 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 vieneta, 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.). Šiomet 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 padidinusią 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 veiksmų, 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 mažesnę 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 skelbiama 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 skelbiama laisvų darbo vietų skaičius, palyginti su atitinkamu laikotarpiu 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 privačiame sektoriuje

palaiškė 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 minimalios 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. Rekordškai 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 (sieki 19,2 mlrd. eurų). Nuo 2021 metų liepos atšaukus karantiną ir, jeigu antroje metų pusėje suvaldyti viruso plitimą pavyktų reikšmingai neapribojant veiklą, 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 sukkelto 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 sukeliama pandemijos neapibrėžtumo, tačiau įvertinus Lietuvos eksportuotojų gebėjimus prisitaikyti prie rizikų sukeliama 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
<i>BVP palyginamosiomis kainomis sudedamųjų dalių pokytis, procentais</i>					
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
<i>fiziniai asmenys</i>	114 882	117 133	119 894
<i>juridiniai asmenys</i>	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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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 įsigyjantioms jaunoms šeimoms • Refinansavimas • Lengvatinės paskolos (pagal priemones, nukentėjusiems nuo COVID)
Mokėjimo priemonės	<ul style="list-style-type: none"> • Debetinė mokėjimo kortelė (fiziniams asmenims) • Kreditinė mokėjimo kortelė be kredito limitu (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) <ul style="list-style-type: none"> • Internetinė bankininkystė • Kreditinė mokėjimo kortelė juridiniams asmenims • Kortelių aptarnavimo paslauga (POS terminalai) • Mabilioji programėlė • Kreditingumo ir reputacijos vertinimo
--	---

Kredito unijos kainodaros strategija grindžiama paslaugų kainos patrauklumu ir paslaugų prieinamumu kredito unijos bendruomenės nariams. Nustatydamą 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, nustatydamą paslaugų kainas, turi atsižvelgti į veiklos rezultatus ir planuojamą kredito unijos turto gražos 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 kokių 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, nelaimės 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, apimančys 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 apibendrina ir periodiškai peržiūri kredito unijos rizikos valdymo sistemą.
 - Kredito unijos valdyba turi užtikrinti, kad kredito unijos rizikos valdymo sistema yra suderinama su efektyviu ir visapusišku 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, veiksams, 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 dvejetainis 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 nustatyto 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 nustatytą 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 reguliarių 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 vadovaujasi 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 įsigijami laikymui iki išpirkimo, taip išvengiant vertybinių popierių kainų rinkoje kitimo rizikos. Jeigu įsigijami 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 taisyklės, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo kredito unijoje taisyklės. 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.