

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02

(Data)

Balansinė ataskaita

Lentelė Nr. 3

Versija 2020/1

Eil. Nr.	BALANSAS Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
	TURTAS (AKTYVAI)				
1.	PINIGAI	11 499,47	11 499,47	11 499,47	11 499,47
2.	LĖŠOS BANKUOSE	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1	INDĖLIAI	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1	Iki pareikalavimo	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	Terminuoti	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	LĖŠOS UŽSIENIO BANKUOSE	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	LĖŠOS CENTRINĖJE KREDITO UNIJOJE	1 591 194,40	1 406 830,92	1 172 527,12	1 372 445,74
4.1	INDĖLIAI	1 535 688,39	1 342 211,74	1 098 215,06	1 286 986,86
4.1.1	Iki pareikalavimo	1 535 688,39	1 342 211,74	1 098 215,06	1 286 986,86
4.1.2	Terminuoti	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Specialiosios lėšos	55 506,01	64 619,19	74 312,06	85 458,87
4.3	PASKOLOS	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)				
4.3.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)				
5.	LĖŠOS KREDITO UNIJOSE	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1	INDĖLIAI	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1	Iki pareikalavimo	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.2	Terminuoti	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	PASKOLOS	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)				
5.2.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)				
6.	SUTEIKTOS PASKOLOS	6 420 926,25	9 446 145,00	11 816 513,31	13 979 294,78
6.1	Paskolos fiziniams asmenims	3 819 121,08	4 888 474,98	6 257 247,98	7 446 125,09
6.2	Kredito linijos (30 produktas)	14 288,01	14 288,01	14 288,01	14 288,01
6.3	Kortelių sąskaitų įsiskolinimai	14 395,88	14 395,88	14 395,88	14 395,88
6.4	Paskolos juridiniams asmenims	2 573 119,64	4 528 984,39	5 530 579,71	6 504 484,05
6.5	Atsiskaitomųjų sąskaitų kreditai	1,74	1,74	1,74	1,74
7.	DISKONTUOTIEJI VEKSELIAI				
8.	INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	INVESTICIJOS Į CENTRINĖS KREDITO UNIJOS KAPITALĄ	124 600,00	211 820,00	360 094,00	468 122,20
10.	ILGALAIKIS TURTAS (likutinė vertė)	14 124,62	13 938,92	10 817,89	8 467,04
10.1	Materialūs turtas	14 124,62	13 938,92	10 817,89	8 467,04
10.2	Nematerialūs turtas	0,00	0,00	0,00	0,00
11.	UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	SUKAUPTOS PAJAMOS	43 845,91	36 031,29	36 031,29	36 031,29
13.	SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI	-92 618,22	-103 953,59	-118 133,41	-134 908,56
14.	KITAS TURTAS (AKTYVAI)	14 555,68	9 829,00	9 829,00	9 829,00
	IŠ VISO	8 128 128,11	11 032 141,01	13 299 178,67	15 750 780,95
Eil. Nr.	BALANSAS Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip	44581	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
	ISIPAREIGOJIMAI, NUOSAVYBĖ (PASIVAI)				
13.	ISISKOLINIMAI BANKAMS	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	ISISKOLINIMAI UŽSIENIO BANKAMS				
15.	ISISKOLINIMAI CENTRINEI KREDITO UNIJAI	1 915 683,75	3 800 000,00	4 900 000,00	6 000 000,00
15.1	Paskolos likvidumui palaikyti	0,00	0,00	0,00	0,00
15.2	Kitos paskolos	1 915 683,75	3 800 000,00	4 900 000,00	6 000 000,00
15.2.1	Kitos paskolos iš CKU (balansinė vertė)				
16.	ISISKOLINIMAI KREDITO UNIJOJMS	0,00	0,00	0,00	0,00
17.	ISISKOLINIMAI KREDITO UNIJŲ ASOCIACIJOMS				
18.	INDĖLIAI	5 619 059,73	6 461 918,69	7 431 206,49	8 545 887,47
18.1	IKI PAREIKALAVIMO	832 933,02	957 872,97	1 101 553,92	1 266 787,01
18.1.1.1	Juridinių asmenų	542 036,68	623 342,18	716 843,51	824 370,04
18.1.1.2	Fizinių asmenų	290 896,34	334 530,79	384 710,41	442 416,97
18.2	TERMINUOTIEJI	4 773 093,47	5 489 057,49	6 312 416,11	7 259 278,53
18.2.1.1	Juridinių asmenų	797 747,65	917 409,80	1 055 021,27	1 213 274,46
18.2.1.2	Fizinių asmenų	3 975 345,82	4 571 647,69	5 257 394,85	6 046 004,07
18.3	TAUPOMIEJI	13 033,24	14 988,23	17 236,46	19 821,93
18.2.1.1	Juridinių asmenų	0,00	0,00	0,00	0,00
18.2.1.2	Fizinių asmenų	13 033,24	14 988,23	17 236,46	19 821,93
19.	INKASUOTIEJI VEKSELIAI				
20.	KITI ISISKOLINIMAI	28 967,51	34 598,37	34 598,37	34 598,37
21.	SPECIALIEJI IR KITI REZERVAI	0,00	0,00	0,00	0,00
21.1	Specialieji atidėjiniai nebalansiniams straipsnams	0,00	0,00	0,00	0,00
21.2	Kiti rezervai				
22.	SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS	0,00	0,00	0,00	0,00
23.	SUKAUPTOS PALŪKANŲ IŠLAIDOS	69 550,28	74 051,36	74 051,36	74 051,36
23.	KREDITO UNIJOS KAPITALAS	494 866,83	661 572,59	859 322,45	1 096 243,75
23.1	PAJINIS KAPITALAS	700 828,85	813 736,10	945 444,82	1 099 111,98
23.1.1	Privalomi pajai	56 109,38	61 720,32	67 892,35	74 681,58
23.1.2	Papildomi pajai	12 689,60	12 689,60	12 689,60	12 689,60
23.1.3	Gražintini pajai	875,09	875,09	875,09	875,09
23.1.4	Privilegiuoti pajai	0,00	0,00	0,00	0,00
23.1.5	Tvarūs papildomi pajai	631 154,78	738 451,09	863 987,78	1 010 865,70
23.2	Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas	0,00	0,00	0,00	0,00
23.3	Atsargos kapitalas	455,28	455,28	455,28	455,28
23.4	Praejusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-238 958,98	-205 962,02	-152 163,51	-86 122,37
23.5	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	0,00	0,00	0,00	0,00
23.6	Kiti rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
23.7	Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	32 541,68	53 343,23	65 585,86	82 798,86
	IŠ VISO	8 128 128,10	11 032 141,01	13 299 178,67	15 750 780,95

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02

(Data)

Pelno (nuostolių) ataskaita

Lentelė Nr. 4

Versija 2020/1

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

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(data)

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo prognozė

5 lentelė
1 FORMA

Versija 2020/1

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

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

2022-03-02
(data)

Kapitalo pakankumo normatyvo vykdymo prognozė

5 lentelė
1 FORMA

Versija 2020/1

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI <i>Visos sumos EUR, jei nenurodyta ARKJ</i>	Baltišinė vertė			
		2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
1.	KREDITO UNIJOS KAPITALAS	482 177,23	648 882,99	846 177,67	1 083 098,87
1.1.	1 LYGIO KAPITALAS (T1)	449 635,56	595 639,76	780 591,71	1 000 300,01
1.1.1.	Pajinis kapitalas be papildomų privilegijuotų pajų ir reikalavimų neatitinkančių papildomų pajų	688 139,25	801 046,50	932 755,22	1 086 422,36
1.1.2.	Atsargos kapitalas (atsargos rezervas)	455,28	455,28	455,28	455,28
1.1.3.	Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.	Nepaskirstytasis pelnas	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.1.	Prėjusių metų nepaskirstytasis pelnas	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.2.	Reikalavimus atitinkantis einamųjų metų pelnas				
1.1.5.	Reikalavimus atitinkantys kiti rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.6.	(-) Einamaisiais metais grąžintini pajai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.7.	(-) Nematerialusis turtas (grynoji vertė)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.8.	(-) Praėjusių metų nuostolis	-238 958,98	-205 962,02	-152 618,79	-86 577,65
1.1.9.	(-) Einamųjų metų nuostolis	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.10.	(-) Neigiami ilgalaikio turto perkainojimo rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.11.	(-) Neigiami finansinio turto perkainojimo rezervai				
1.1.12.	(-) Atskaitymai iš T2 straipsnių, viršijantys T2 kapitalą				
1.2.	2 LYGIO KAPITALAS (T2)	32 541,68	53 343,23	65 585,96	82 798,86
1.2.1.	85 proc. teigiamų ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervų	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2.	85 proc. teigiamų finansinio turto perkainojimo rezervų				
1.2.3.	Einamųjų metų pelnas, išskyrus nurodytą 1.1.4.2 punkte	32 541,68	53 343,23	65 585,96	82 798,86
1.2.4.	Rezervas savims papildomiems pajams įsigyti				
1.2.5.	Subordinuotosios paskolos	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.6.	(-) Suteiktos subordinuotosios paskolos				
1.2.7.	Papildomi privilegijuoti pajai	0,00	0,00	0,00	0,00

Likvidumo rodiklio vykdymo prognozė

Lentelė Nr. 6

Versija 2020/1

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

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo vykdymo prognozė

Lentelė Nr. 7

Versija 2020/1

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

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Siektini rezultatai

Lentelė Nr. 9

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

Produktų pardavimo tikslai

Lentelė Nr. 10

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