

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
VALDYBOS ATASKAITA
2023 04 04
BENDROSIOS ŽINIOS

KB ARKU kredito unija yra juridinis asmuo, veikiantis pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą, kitus Lietuvos Respublikos įstatymus, teisės aktus bei KB ARKU kredito unijos įstatus. Unija įsteigta 1996 m. spalio mėn. 22 d. steigimo sutartimi. 1997 m. kovo mėn. 6 d. išduota Lietuvos banko licencija veiklai vystyti, veikla pradėta 1997 m. gegužės mėn. 01 d. Uniją įsteigė 51 narys. Pradinis pajinis kapitalas buvo 5.300,05 Eur.

2009 m. liepos mėn. 23 d. licencija pakeista į licenciją, suteikiančią teisę teikti LR kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

Kauno arkivyskupijos kredito unija 2018 10 24 pakeitė pavadinimą į Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija.

Nuo 2018 10 24 KB ARKU kredito unijos valdybą sudaro šie asmenys: valdybos pirmininkas Diana Komskienė, nariai: Jurgita Juodeikienė, Ovidijus Milašius, Simona Diedonytė - Fergelė, Ula Kuprienė, Artūras Simanavičius.

Nuo 2022 05 17 KB ARKU kredito unijos valdybą sudaro šie asmenys: valdybos pirmininkas Diana Komskienė, nariai: Jurgita Juodeikienė, Ovidijus Milašius, Ula Kuprienė, Artūras Simanavičius.

Kredito unijoje gruodžio 31d. dirbo devyni samdomi darbuotojai:

1. Administracijos vadovas Diana Komskienė;
2. Vyriausioji buhalterė Snieguolė Gritytė – Lupasco;
3. Vidaus audito tarnybos vadovas Jurgita Kasparaitytė;
4. Atitikties ir nefinansinių rizikų vadovas Vygantas Maulė,
5. Paskolų projektų vadovas Julija Stankutė;
6. Verslo paskolų projektų vadovas Asta Žukauskienė;
7. Verslo paskolų projektų vadovas Jonas Domarkas;
8. Verslo koordinavimo ir klientų valdymo vadybininkas Renata Sinkevičiūtė.
9. Verslo koordinavimo ir klientų valdymo vadybininkas Marta Brusokienė.

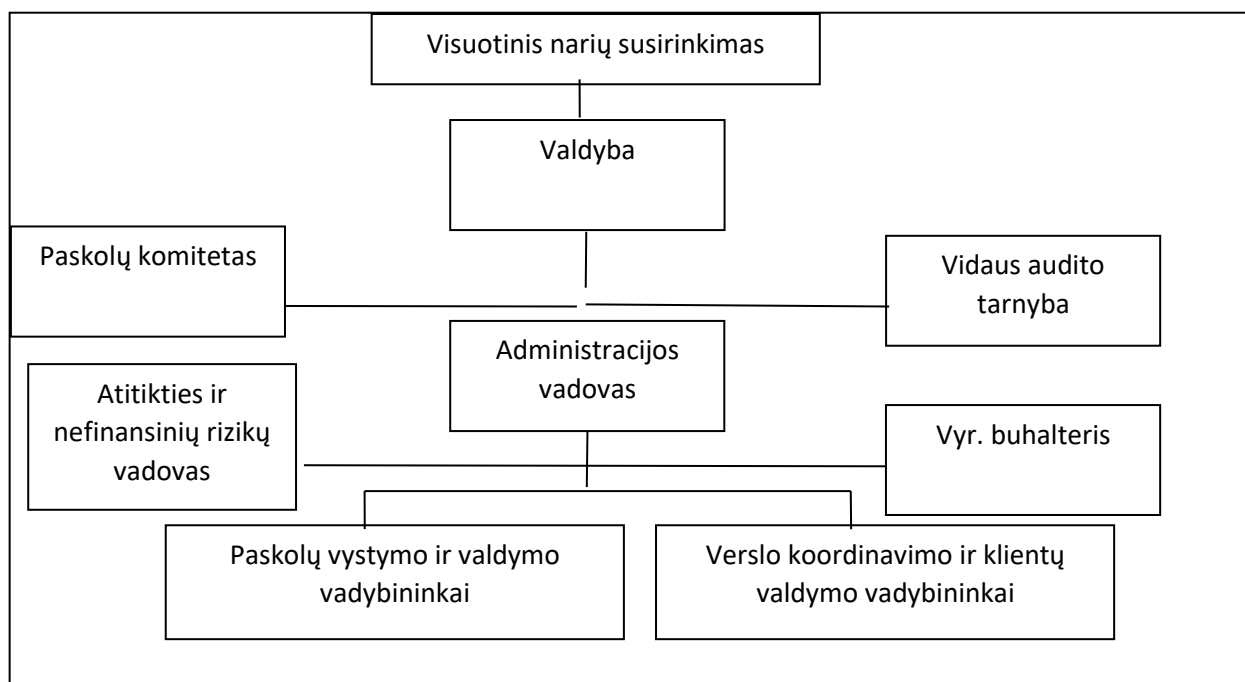
Pateikiama kredito unijos organizacinė struktūra (1 pav.).

Kredito unijos valdyba 2022 metais pravedė 71 posėdį, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančius dokumentus (sąvadas pridedamas).

Kredito unijos I ketv. veiklos rezultatai.

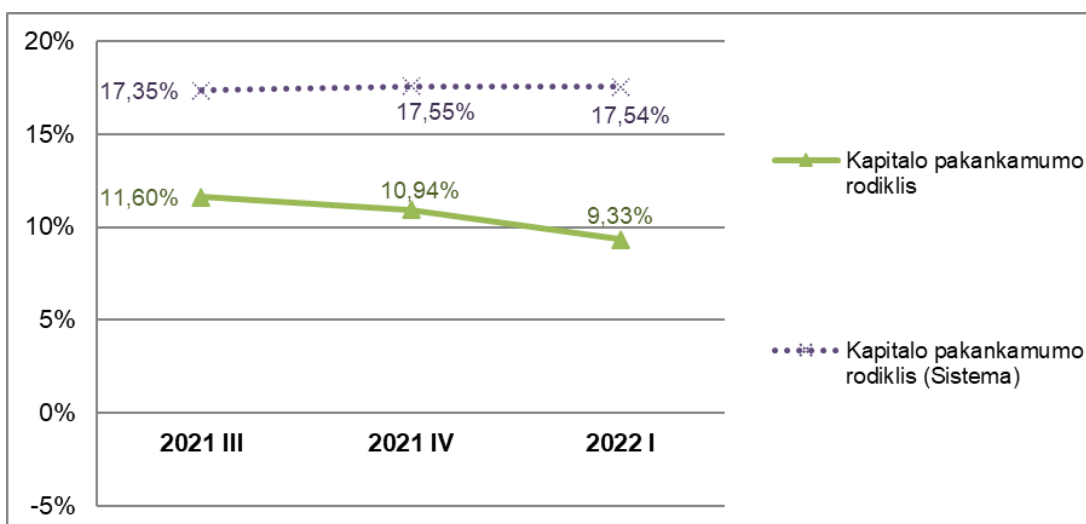
Kapitalo pakankamumo rodiklio dinamika.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. I ketv. sumažėjo 1,62 proc. punkto - iki 9,33 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2022 m. I ketv. sudarė 1,17 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 1,62 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė silpnėja ir kredito unija turėtų susitelkti ties prarasto kapitalo atstatymu iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 4,94 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 11,53 proc. (2 pav.)



1 pav. Kredito unijos 2022 m. valdymo organizacinė struktūra

Kredito unija turi sukaupusi 486 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 8,15 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



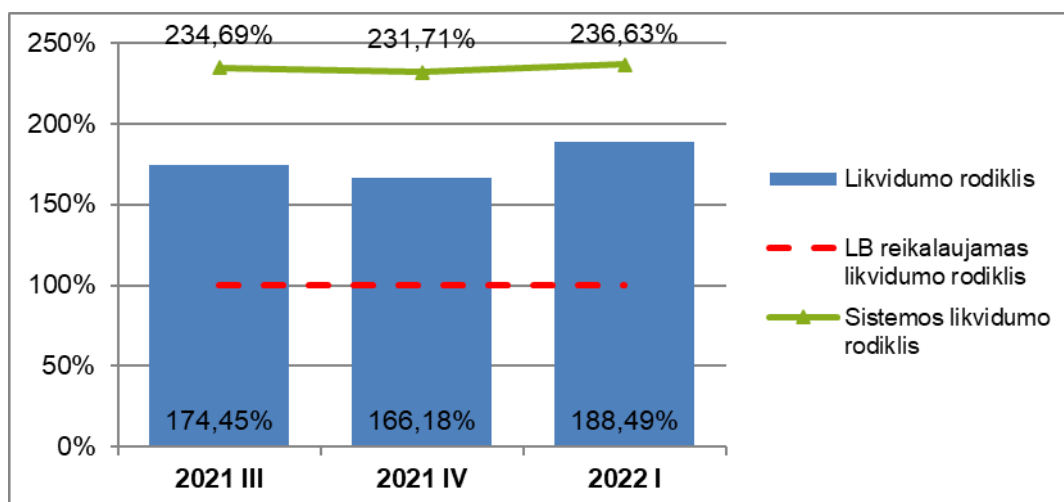
2 pav. KU ir grupės/sistema kapitalo pakankamumo rodiklio lyginamoji dinamika

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

Likvidumo pokyčių ataskaita.

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. I ketv. siekė 188,49 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 543 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 11,9 proc. Kredito unija nėra sukauptusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nelaikytina trūkumu.

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



3 pav. KU likvidumo rodiklio lyginamasis pasiskirstymas

Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 608 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 11,67 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ketvirtinė ataskaita.

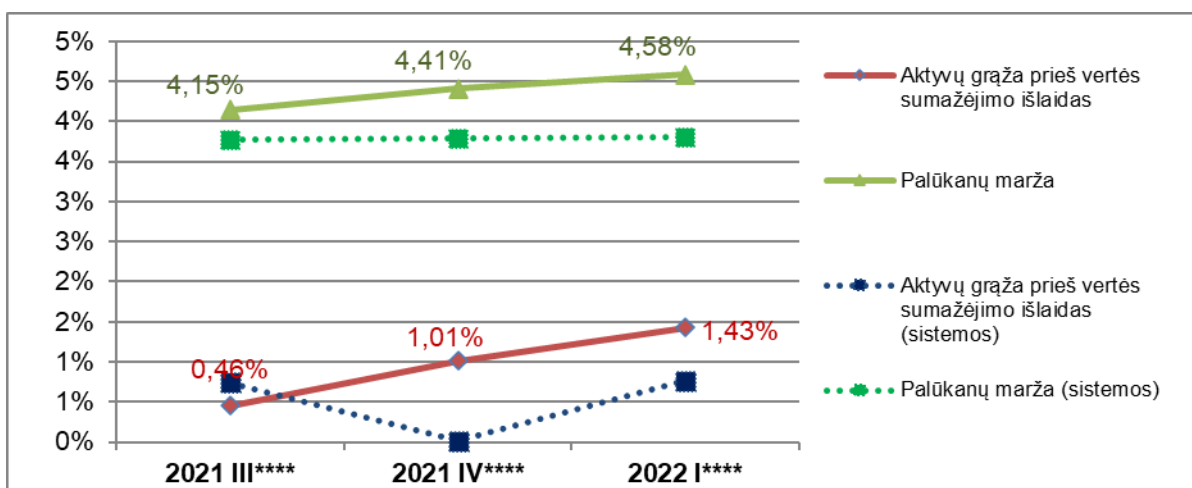
Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. I ketv. sumažėjo 2,62 proc. punkto - iki -1,31 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,428 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nesugeba sėkmingai valdyti patiriamos kredito rizikos, todėl kredito unija turėjo peržiūrėti paskolų savikainą įvertinant, kad šiuo metu per mažai įkainoja patiriamus kredito rizikos kaštus.

2022 m. I ketv. kredito unijos pajamos didėjo 5,41 proc. - iki 161 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl galima teigti, jog kredito unija

pakankamai sparčiai didino savo veiklos apimtis. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. I ketv. padidėjo iki 4,58 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodo, kad kredito unija geriau valdė savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,07 proc. punkto ir sudarė 4,39 proc., ir buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Tai rodė, kad kredito unija yra konkurencingesnė nei vidutinė kredito unija LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas, todėl galima teigti, kad kredito unijos esama paskolų kainodara buvo efektyvi ir kredito unija pasidengė visus patiriamus kaštus.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 5,91 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 1,89 proc. (4 pav.).

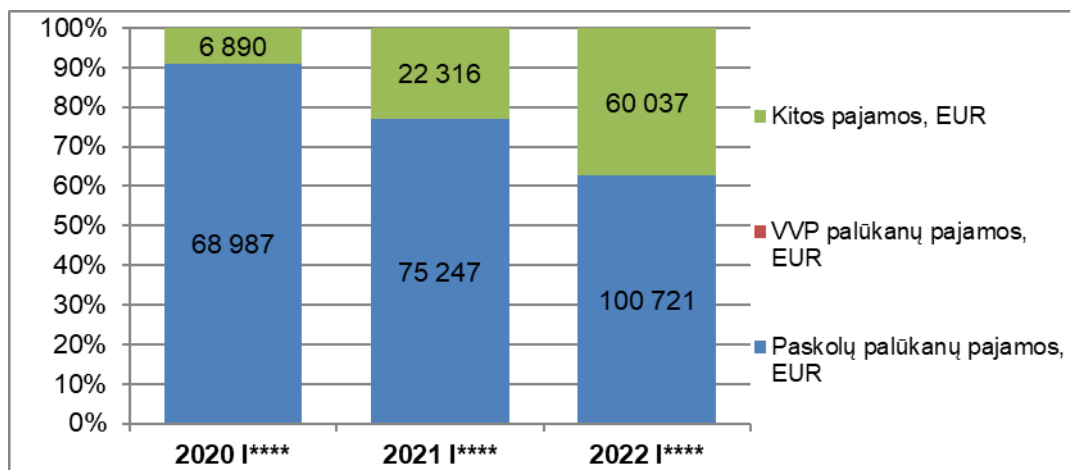


4 pav. KU palūkanų maržos ir aktyvų grąžos pasiskirstymas

Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas I ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 I ketv. - 2022 m. I ketv. sumažėjo 0,31 proc. punkto - iki - 1,31 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,428 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nepakankamai sėkmingai valdo patiriamą kredito riziką, todėl kredito unija turėjo peržiūrėti paskolų savikainą įvertinant, kad šiuo metu per mažai įkainoja patiriamus kredito rizikos kaštus.

2021 I ketv. - 2022 m. I ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 64,77 proc. - iki 161 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje (5 pav.), o tai rodė, kad kredito unijos pajamos yra santykinai gerai diversifikuotos.



5 pav. KU pajamų pasiskirstymas

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. I ketv. padidėjo iki 4,18 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 2,68 proc. punkto ir sudarė 4,65 proc., ir buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 5,91 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 4,53 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,3 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 2,35 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 3,45 proc.

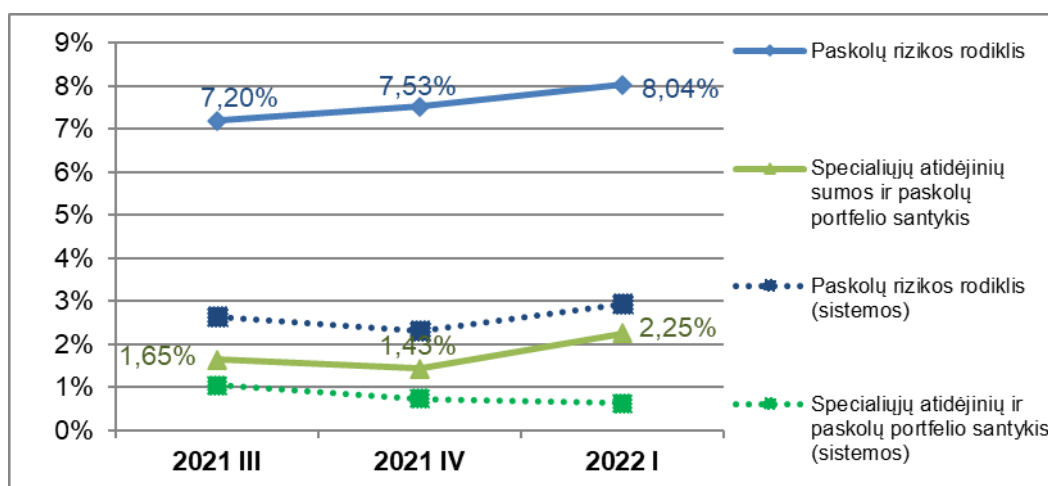
Kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. I ketv. siekė 2,298 proc., per ketvirtį padidėjo 0,015 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,407 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,267 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 4,5 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 4,02 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. I ketv. siekė 8,042 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros

LKU Grupės paskolų portfelio. Kredito unija daug pastangų sutelkė kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimui (6 paveiksle).



6 pav. KU paskolų rizikos pokyčių pasiskirstymas

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,252 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,817 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 19,371 proc. (per ketvirtį padidėjo 7,567 proc. punkto).

Kredito unijos II ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. II ketv. sumažėjo 1,12 proc. punkto - iki 8,21 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2022 m. II ketv. sudarė 2,29 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 1,12 proc. punkto - tai, kad kredito unijos kapitalo bazė silpnėjo, didelę įtaką turėjo nemenkas specialiųjų atidėjinių suformavimas dėl padidėjusios skolininkų rizikos. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 8,49 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 3,96 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 484 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,48 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodė, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams, tačiau kredito unija ėmėsi veiksmų dėl mažėjančio kapitalo rodiklių.

Pažymėtina, kad kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis nei pajinis kapitalas (įtraukiant papildomus pajus, sukauptus iki 2016-12-31), todėl kredito unijos vadovybė ir toliau laikėsi patvirtinto strateginio plano mažinti nuostolį, susidariusį 2011 metais dėl lėšų prarastų „Snoro banke“.

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. II ketv. siekė 165,52 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 614 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 13,17 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui.

Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 687 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 13,02 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. II ketv. sumažėjo 0,33 proc. punkto - iki -1,65 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,917 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas. Dėl geopolitinės situacijos jau I ketvirčio planuoti ir pradėti kreditavimo projektai sustojo, nors prognozuotiems projektams įgyvendinti buvo suformuotas papildomas verslo paskolų projektų vadovo etatas.

2022 m. II ketv. kredito unijos pajamos mažėjo 13,47 proc. - iki 139 tūkst. EUR, kredito unijos veiklos apimtys mažėjo sparčiau nei LKU Grupės vidutinės kredito unijos. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodė, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. II ketv. sumažėjo iki 4,52 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 2,8 proc. punkto ir sudarė 7,19 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 6,92 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 1,92 proc.

Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas II ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 I ketv. - 2022 m. II ketv. sumažėjo 1,08 proc. punkto - iki -1,45 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 0,225 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nepakankamai sėkmingai valdo patiriamą kredito riziką. Tuo tikslu valdyboje buvo svarstomi įvairūs veikimo medeliai situacijai spręsti.

2021 I ketv. - 2022 m. II ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 46,97 proc. - iki 300 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. II ketv. padidėjo iki 4,12 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,94 proc. punkto ir sudarė 5,9 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,23 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 3,05 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,32 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 3,5 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 0,09 proc.

Kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. II ketv. siekė 2,317 proc., per ketvirtį padidėjo 0,018 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,365 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,042 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 6,94 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 6,06 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje rodė, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. II ketv. siekė 7,538 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros LKU Grupės paskolų portfelio. Kredito unija nuolat bendrauja su skolininkais, deda visas pastangas kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimui. Geopolitinė situacija atspindi tiek paskolų portfelio augimo tempe, tiek skolininkų mokumo prastėjančioje situacijoje (7 pav.).

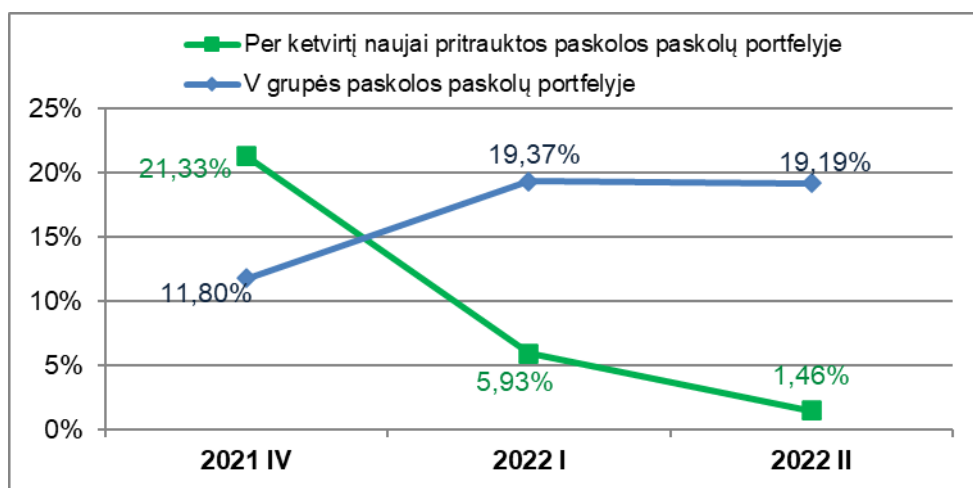
Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekė 2,347 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,095 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 19,188 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,183 proc. punkto).

Kredito unijos III ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. III ketv. padidėjo 1,16 proc. punkto - iki 9,37 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2022 m. III ketv. sudarė 1,13 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,16 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė stiprėja. Kredito unijos kapitalo bazės stiprėjimą lemė perskaičiuoto kapitalo didėjimas 5,97 proc. ir kapitalo poreikio mažėjimas 7,11 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 498 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 2,83 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



7 pav. KU paskolų portfelio ir skolininkų rizikos pokyčio pasiskirstymas

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. III ketv. siekė 193,87 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 763 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 24,19 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nelaikytina trūkumu.

Lyginant kredito unijos ir LKU Grupės likvidumo perviršio rodiklius pastebėtina, jog kredito unija yra sukaupusi mažesnę likvidumo rezervą nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 856 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 24,47 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. III ketv. padidėjo 2,13 proc. punkto - iki 0,48 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,117 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodo, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas.

2022 m. III ketv. kredito unijos pajamos didėjo 11,9 proc. - iki 156 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. III ketv. sumažėjo iki 4,42 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,86 proc. punkto ir sudarė 6,33 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 6,7 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,03 proc.

Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas III ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 I ketv. - 2022 m. III ketv. sumažėjo 0,86 proc. punkto - iki -0,76 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 0,104 proc. Neigiama kredito unijos aktyvų grąža po vertės sumažėjimo išlaidų rodė, kad kredito unija nepakankamai valdo patiriamą kredito riziką. Valdyba ėmėsi veiksmų situacijai spręsti.

2021 I ketv. - 2022 m. III ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 35,63 proc. - iki 456 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl galima teigti, jog kredito unija pakankamai sparčiai didina savo veiklos apimtis. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. III ketv. padidėjo iki 4,02 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,48 proc. punkto ir sudarė 6,11 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėj. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,36 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 2,85 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,42 proc.

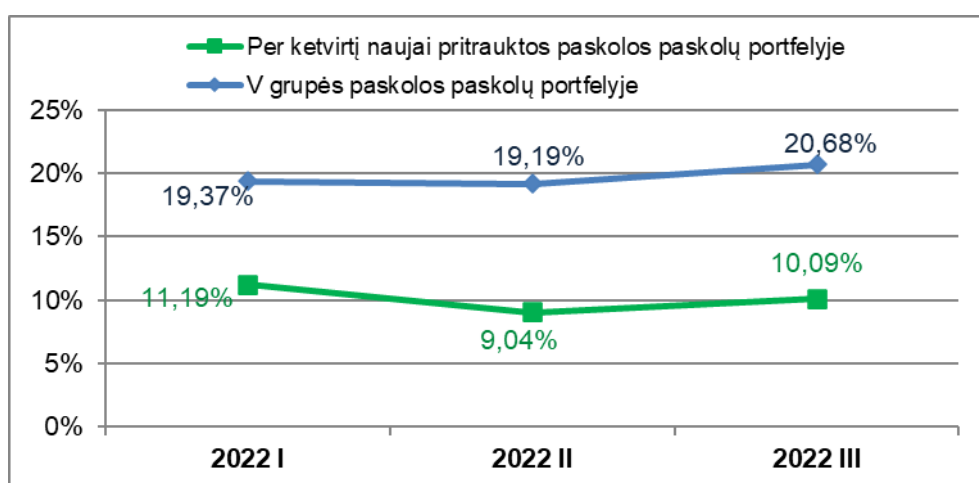
Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 7,17 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 0,09 proc. Didesnis kredito unijos indėlių pokytis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija sugeba ganėtinai sėkmingai išnaudoti savo augimo potencialą.

Kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. III ketv. siekė 2,421 proc., per ketvirtį padidėjo 0,105 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 3,124 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,759 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 0,66 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 6,06 proc. Kredito unijos mažesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. III ketv. siekė 13,735 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodė, kad kredito unijoje geopolitinė situacija darė didelę įtaką dėl kreditų projektų gamybinėms įmonėms sąstingio bei dalies skolininkų mokumo sutrikimų. Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 20,682 proc. (per ketvirtį padidėjo 1,494 proc. punkto). (8 pav.).



8 pav. KU paskolų portfelio ir skolininkų rizikos pokyčių pasiskirstymas

Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos specialiujų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,16 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,186 proc. punkto).

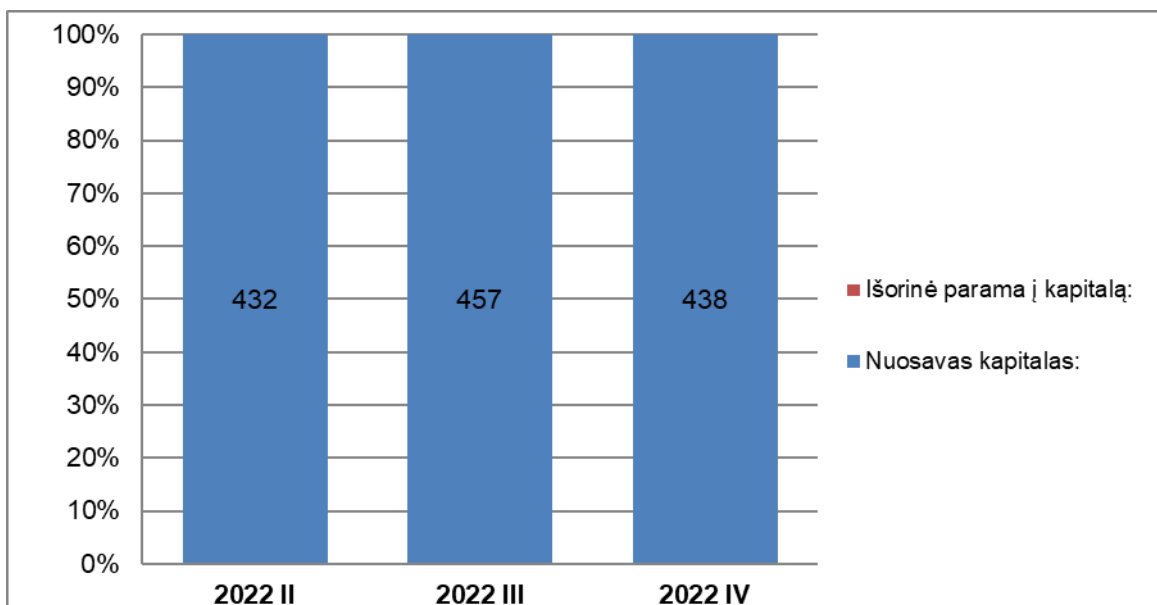
Kredito unijos IV ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. IV ketv. sumažėjo 0,92 proc. punkto - iki 8,44 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo

normatyvą 2022 m. IV ketv. sudarė 2,06 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,92 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė silpnėja ir kredito unija turėtų susitelkti ties prarasto kapitalo atstatymu iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 4,15 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 6,29 proc.

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



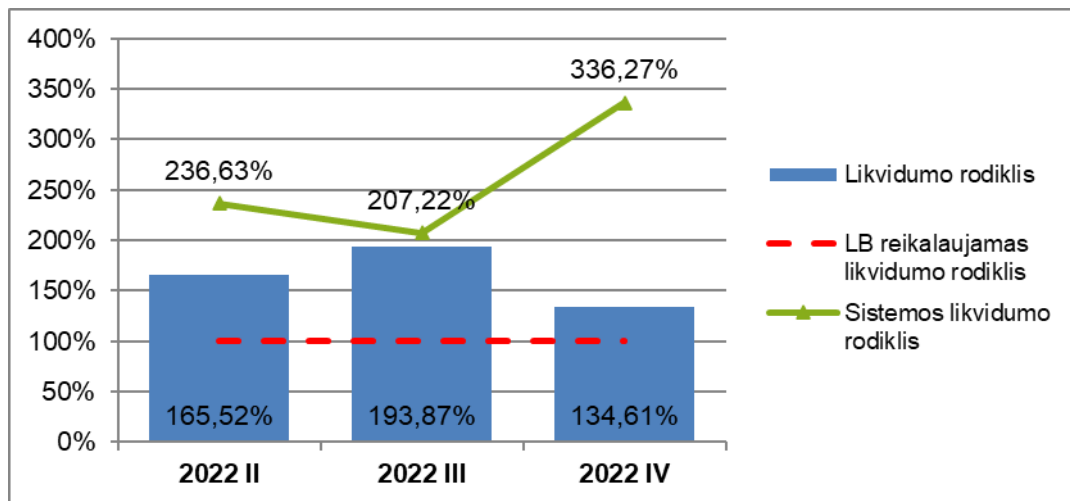
9 pav. KU kapitalo struktūra

Kredito unija turi sukaupusi 516 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 3,73 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prišimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2022 m. IV ketv. siekė 134,61 proc. (10 pav.), o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 195 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 74,4 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui.

Lyginant kredito unijos ir LKU Grupės likvidumo perviršio rodiklius pastebėtina, jog kredito unija yra sukaupusi mažesnę likvidumo rezervą nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos likvidumo rizika yra didesnė nei vidutinė LKU Grupės likvidumo rizika.



10 pav. KU likvidumo rodiklio pokyčio pasiskirstymas

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2022 m. IV ketv. sumažėjo 2,15 proc. punkto - iki -1,67 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -1,691 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas.

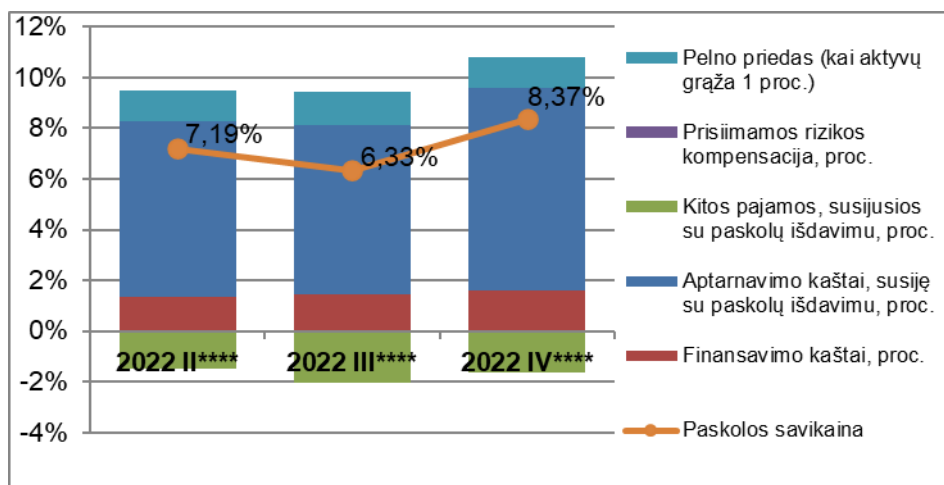
2022 m. IV ketv. kredito unijos pajamos mažėjo 3,1 proc. - iki 151 tūkst. EUR, kredito unijos veiklos apimtys mažėjo sparčiau nei LKU Grupės vidutinės kredito unijos. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų palūkanų pajamų ir paskolų portfelio santykis yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodė, kad kredito unija iš turimo paskolų portfelio uždirba santykinai daugiau nei LKU grupės kredito unijos.

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. IV ketv. padidėjo iki 4,44 proc. ir buvo mažesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 2,04 proc. punkto ir sudarė 8,37 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas, todėl kredito unija per pastarąjį ketvirtį turėjo nuostolį (11 pav.).

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 8,01 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,14 proc.

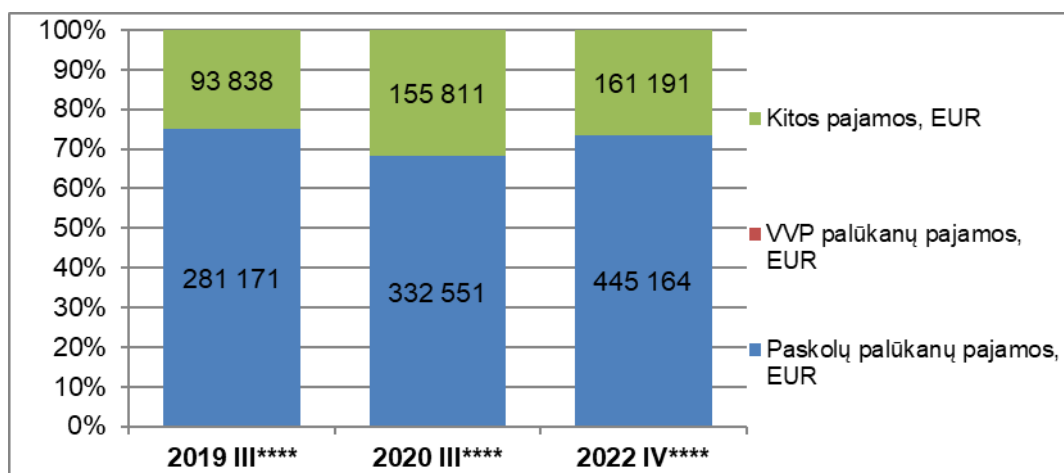
Pajamų ir sąnaudų metinis vertinimas IV ketv.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 V ketv. - 2022 m. IV ketv. sumažėjo 1,42 proc. punkto - iki -1,01 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,341 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas, dėl to mažinti patiriamus kaštai, peržiūrėta produktų kainodara.



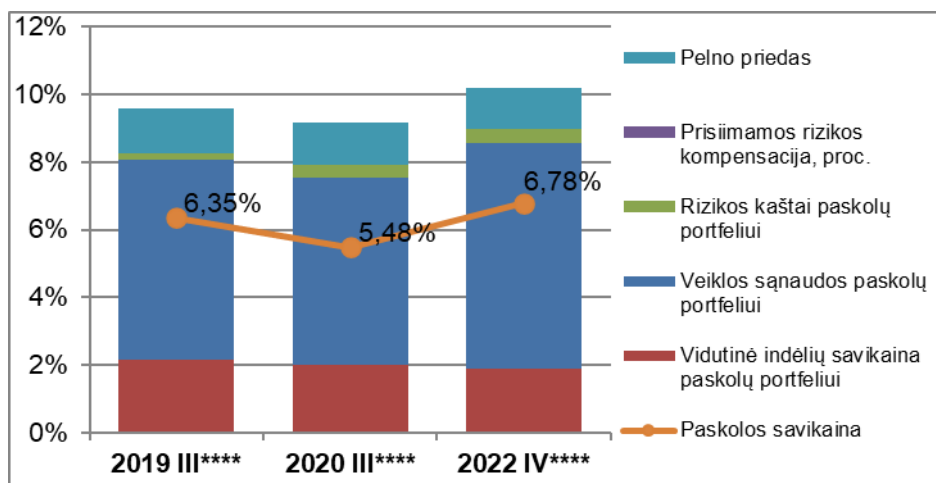
11 pav. KU pajamų ir sąnaudų dinamika

2021 V ketv. - 2022 m. IV ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 24,16 proc. - iki 606 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl galima teigti, jog kredito unija pakankamai sparčiai didina savo veiklos apimtis. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje (12 pav.).



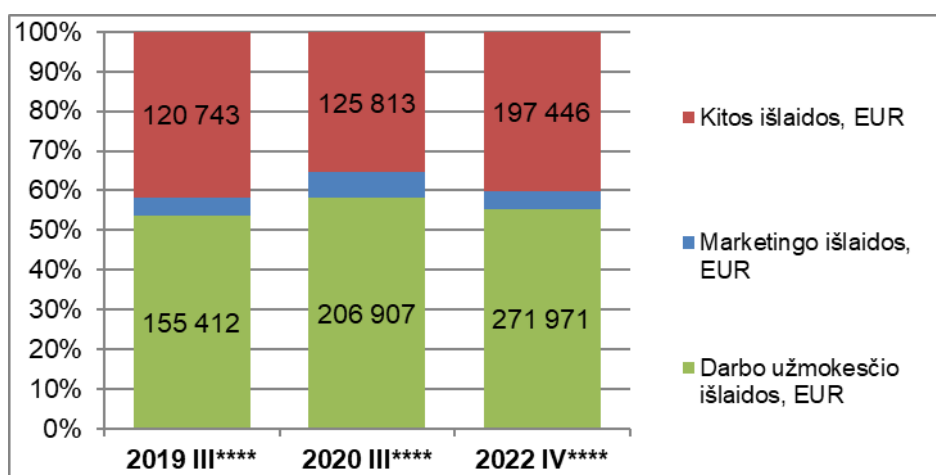
12 pav. KU pajamų struktūros dinamika

Kredito unijos palūkanų marža 2022 m. IV ketv. padidėjo iki 4,1 proc. ir buvo mažesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje. Per metus kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 1,31 proc. punkto ir sudarė 6,78 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas, todėl bendras kredito unijos metų rezultatas yra nuostolingas. Kaip ir buvo minėta, susidariusi geopolitinė situacija, energetinių kaštų ir infliacijos šuolis turėjo reikšmingą įtaką kredito unijos rezultatams, nes verslo sąstingis, kuriam buvo suformuotas ir papildomas darbuotojo etatas turėjo padidintų sąnaudų, kaip ir atlyginimų kilimas. Dėl Lietuvos banko priimto sprendimo, kad vidaus audito tarnyba nebegali atlikti atitikties funkcijos, papildomai buvo suformuotas dar vienas darbuotojo etatas, padidėjo vidaus audito tarnybos vadovo krūvis, todėl ir atlygio dydis. Bendra kredito unijos veiklos rezultatų dinamika pateikta 13 paveiksle.



13 pav. KU rezultatų dinamika

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,68 proc. nuo paskolų portfelio (14 pav.).



14 pav. KU išlaidų struktūros dinamika

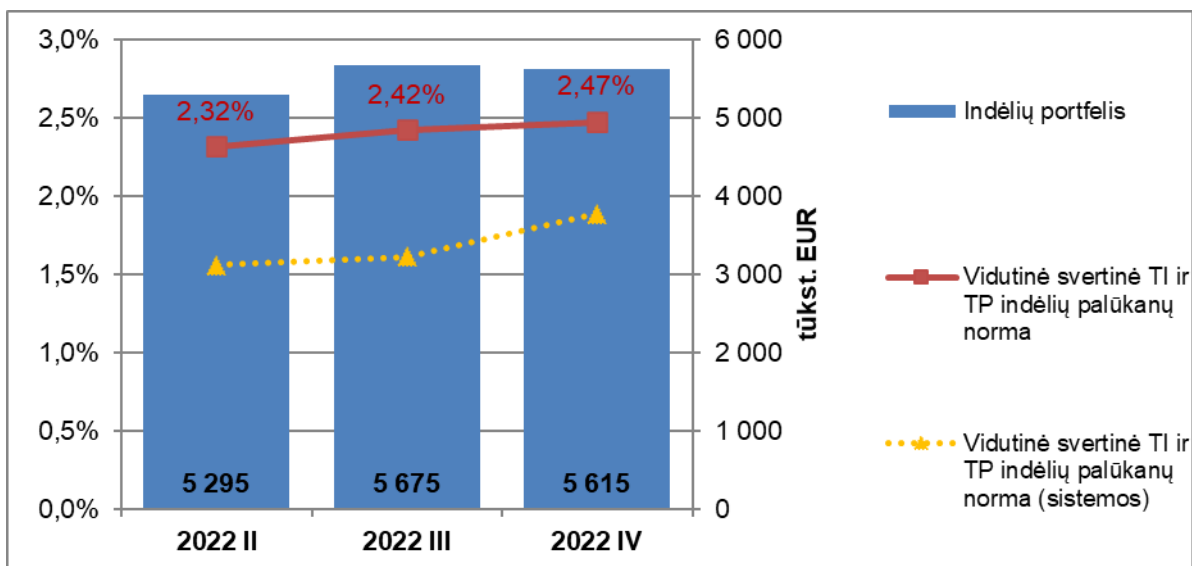
Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 2,2 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,47 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 1,06 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 25,02 proc. Didesnis kredito unijos indėlių portfelio mažėjimas nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2022 m. IV ketv. siekė 2,474 proc., per ketvirtį padidėjo 0,053 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje (15 pav.). Tai jau iš metų metų vykstantis terminuotų indėlių palūkanų normos augimas tik Kauno rajone, todėl lyginti bendrą sistemos rezultatą būtų klaidinga. Kauno rajono ir Kaišiadorių rinkoje kredito unija mokėjo ne pačias konkurencingiausias

palūkanas, nes buvo apribota nustatytos tvarkos limitų. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,6 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,524 proc. punkto.

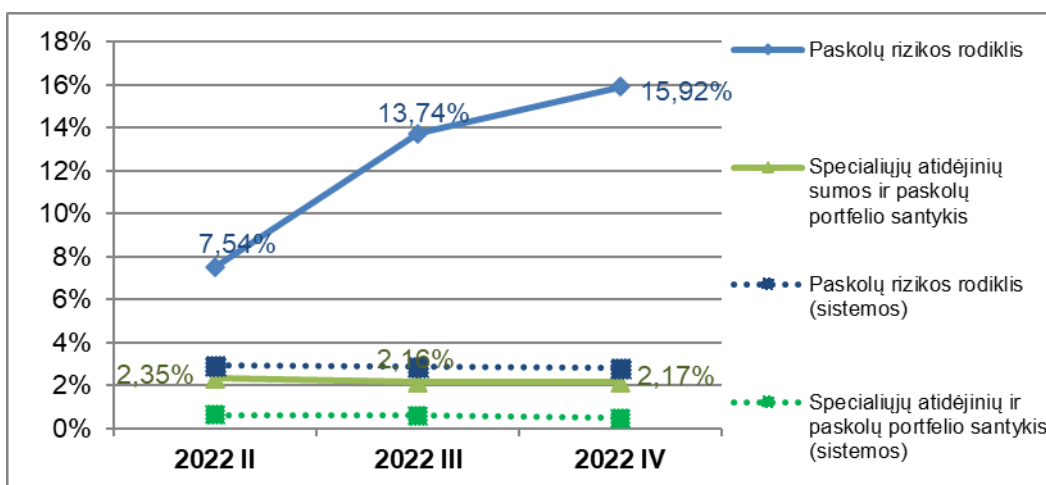


15 pav. KU indėlių palūkanų normos lyginamoji dinamika

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

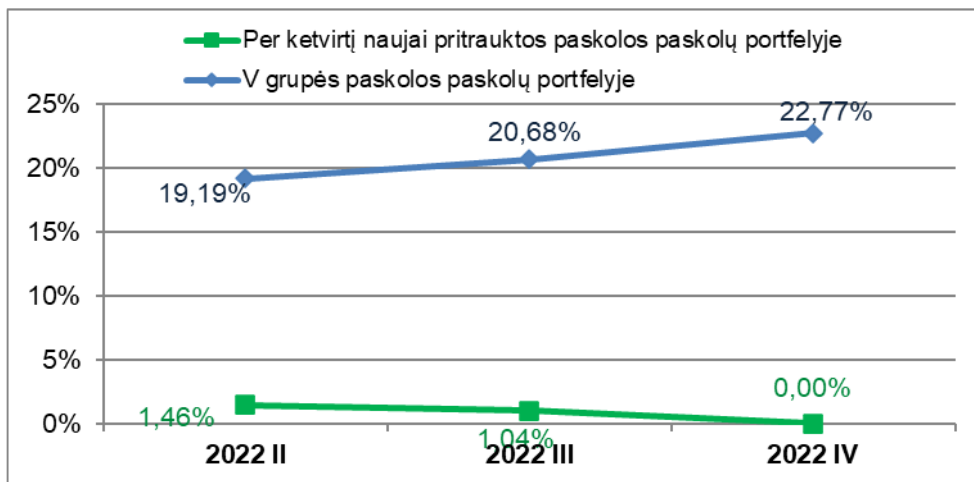
Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 1,96 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 17,64 proc. (17 pav.). Kredito unijos mažesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2022 m. IV ketv. siekė 15,923 proc. (16 pav.) ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros LKU Grupės. Kredito unija siekė mažinti kredito riziką nuolat bendraudama su skolininkais, o nesant kitoms galimybėms, taikytos išieškojimo poveikio priemonės.



16 pav. KU paskolų rizikos dinamika

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,17 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,01 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 22,77 proc. (per ketvirtį padidėjo 2,088 proc. punkto).



17 pav. KU paskolų portfelio pokytis

2022 m. rezultatų apibendrinimas.

Kredito unijos valdyba 2022 metais pravedė 71 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančiais dokumentais (sąvadas pridedamas). Sušaukė 1 eilinį ir 1 pakartotiną visuotinį narių susirinkimą. 2022 metų veiklos plano vykdymas pateiktas 1 lentelėje.

Kredito unijos veiklos rezultatų dinamika ir pokyčiai už laikotarpį nuo 2016 iki 2022 metų atvaizduoti 2 lentelėje.

1 lentelė

Tūkst. EUR (jei nenurodyta kitaip)	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija					
	2021 IV	2022 I	2022 II	2022 III	2022 IV	2022 IV Planas
Veiklos stabilumo rodikliai						
Paskolų grynąja verte pokytis	31,15%	3,63%	10,72%	11,66%	13,84%	47,36%
Nuosavo kapitalo pokytis	16,90%	-5,26%	-12,66%	-7,61%	-11,43%	33,69%
I lygio kapitalo pokytis	9,56%	1,94%	-6,71%	-1,14%	-5,25%	32,45%
Pajinio kapitalo pokytis	5,21%	0,27%	-0,18%	1,95%	2,53%	16,11%
Nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykis	70,61%	66,72%	61,62%	63,93%	59,77%	81,30%
Paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis	325,73%	186,96%	-159,75%	-1023,40%	-263,76%	145,94%
Virš 30 d. vėluojančios paskolos	7,53%	8,04%	7,54%	13,74%	15,92%	5,50%
5 galutinės rizikos grupės paskolos	11,80%	19,37%	19,19%	20,68%	22,77%	5,56%
Kapitalo pakankamumas	10,94%	9,33%	8,21%	9,37%	8,44%	11,69%
Likvidumas	166,18%	188,49%	165,52%	193,87%	134,61%	160,25%
Veiklos pelningumo rodikliai						
Turto grąža	0,40%	-1,31%	-1,45%	-0,76%	-1,01%	-1,31%
Grynųjų palūkanų pajamų ir operacinių išlaidų santykis	63,64%	72,54%	67,00%	66,98%	63,29%	72,54%
Palūkanų pajamų ir palūkanų sąnaudų santykis	3,52%	7,45%	6,31%	6,29%	6,08%	7,45%
Grynasis pelnas (nuostoliai), tūkst. EUR*	32,54	-27,90	-64,44	-53,13	-90,16	-27,90
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš vertės sumažėjimo išlaidas, tūkst. EUR	50,57	-86,15	-138,87	-113,53	-150,03	-86,15
Kiti rodikliai						
Indėlių pokytis	17,65%	-2,35%	-5,76%	1,01%	-0,07%	-2,35%
Specialieji atidėjiniai	1,43%	2,25%	2,35%	2,16%	2,17%	2,25%

Be šių klausimų posėdžių metu buvo svarstomi prašymai įstoti ir išstoti iš kredito unijos, prašymai išduoti elektronines mokėjimo korteles, finansinė narių, paėmusių paskolas būklė, tvirtinamas paskolų išdavimas bei paskolų suteikimo sąlygos, nustatinėjamos indėlių ir paskolų metinės palūkanų normos. Kas mėnesį buvo svarstomos ir tvirtinamos šios ataskaitos: paskolų vertinimo, skolininko būklės vertinimo, kiekvieną ketvirtį svarstomos ir tvirtinamos šios ataskaitos: valdybos (visos rizikos), administracijos vadovo (visos rizikos), paskolų komiteto, pajamų-išlaidų sąmatos vykdymo, KU kredito rizikos ataskaita (teikiama informacija pagal LB valdybos nutarimą dėl KU vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatų, operacinės rizikos įvykių ataskaita (teikiama informacija pagal LB valdybos nutarimą dėl KU vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatų, likvidumo rizikos valdymo, likvidumo rizikos analizės, KU koncentracijos rizikos valdymo. Svarstytos ir tvirtintos šios metinės ataskaitos ir planai: valdybos (dvejų metų veiklos planas derinamas ir tvirtinamas LCKU), vidaus audito tarnybos, atitikties veiklos planas ir ataskaita, pajamų-išlaidų sąmatos vykdymo, PP/TF atskirų veiksmų ataskaitos ir visos veiklos PP/TF vertinimo ataskaita. Buvo tvirtinamos ataskaitos teikiamos Lietuvos bankui tarp jų likvidumo ir kapitalo pakankamumo. Buvo analizuojami veiklos riziką ribojantys normatyvai ir atitinkamai priimami sprendimai, vertinamas veiklos plano vykdymas bei kiti klausimai, .

ARKU kredito unijos vidaus audito tarnyba yra kredito unijos struktūrinis padalinys, kuris yra tiesiogiai pavaldus ir atskaitingas valdybai. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 29 straipsnio 1 dalies nuostata, vidaus audito tarnyba už savo veiklą ne rečiau kaip kartą per metus atsiskaito valdybai ir kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui.

Pagrindinis vidaus audito tarnybos tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinant ir konsultuojant unijos veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinant ir skatinant gerinti unijos rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, taip padedant Unijai įgyvendinti keliamus tikslus ir siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Unijos vidaus kontrolės organizavimo reikalavimuose (ataskaita teikiama VNS svarstymui ir narių susipažinimui)

2 lentelė

Rodiklis	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020m.	2021 m.	2022 m.
Narių skaičius	528	566	702	894	1010	1089	1153
Aktyvai Eur	2 168 894	2 418 908,60	3 505 939,13	5 642 614,07	6 552 749,36	8 128 128,11	8 883 043,99
Narių indėliai Eur	1 781 375	1 853 318,42	2 472 688,43	3 153 144,94	4 776 252,64	5 619 059,73	5 615 151,43
Suteiktos paskolos Eur	1 678 041	1 669 996,23	2 747 353,13	4 824 932,14	4 914 079,63	6 420 926,25	7 354 759,88
Kapitalas Eur	386 728	183 644,74	280 748,77	473 310,47	423 110,95	462 325,15	528 443,30

Rodiklis	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020m.	2021 m.	2022 m.
Veiklos rezultatas prieš spec. atidėjinius	7553	22893,73	-62486,27	43754,40	8367,23	14 514,78	-21 006,35
Išlaidos turto vertės sumažėjimui	-13 361,62	37 306,61	31 064,35	-139 708,12	-4 344,10	18 026,9	-69 156,04
Grynasis pelnas (nuostolis) Eur	-5808	60200,34	-26 215,92	-95 953,72	4023,13	32541,68	-90 162,39
Aktyvų grąža, proc.,	-0,26	2,81	-1,03	-2,06	0,00	0,4	-1,03

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

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ garantijos teikimo stabdymas.

2021 m. lapkričio 24 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė raštą dėl KB ARKU kredito unijai taikomos Lietuvos banko poveikio priemonės ir tolimesnio bendradarbiavimo, kuriame nurodė, kad dėl Lietuvos banko taikomos poveikio priemonės – įspėjimo, naujų garantijų teikimas ARKU kredito unijos išduodamoms paskoloms yra sustabdomas, kol kredito unija neištaisys Lietuvos banko nustatytų pažeidimų. Todėl 2021 m. gruodžio 22 d. unija raštu kreipėsi į UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ su prašymu paaiškinti savo raštą ir nurodyti bent vieną teisinį pagrindą, kuriuo vadovaujantis INVEGA sustabdė naujų garantijų teikimą ARKU kredito unijos išduodamoms paskoloms.

Negavus skubaus paaiškinimo unija buvo priversta kreiptis į Lietuvos administracinių ginčų komisiją dėl šio rašto panaikinimo, kadangi raštas neatitinka Viešojo administravimo įstatymo nuostatų.

2021 m. gruodžio 27 d. kreiptasi į Lietuvos administracinių ginčų komisiją, suformintas skundas. 2021 m. gruodžio 28 d. iš Lietuvos administracinių ginčų komisijos gautas patvirtinimas apie skundo priėmimo perdavimą Šiaulių apygardos teismui. 2021 m. gruodžio 31 d. gautas atsakymas iš Lietuvos administracinių ginčų komisijos Šiaulių apygardos skyriaus su sprendimu atsisakyti priimti skundą nagrinėti, remiantis tuo, kad komisija sprendžia ginčus tik kylančius viešojo administravimo srityje. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ yra ribotos civilinės atsakomybės privatusis juridinis asmuo, o ne viešojo administravimo subjektas.

2022 m. sausio 12 d. ARKU kredito unija pateikė prašymą UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dėl garantijų teikimo išduodamoms paskoloms atnaujinimo. Prašyme ARKU kredito unija pateikė pagrindžiančią informaciją dėl naujų garantijų išdavimo (Kreditavimo rezultatai 2021 m. ir Kreditavimo proceso valdymą).

2022 m. sausio 20 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė atsakymą į prašymus. Rašte prašoma pateikti visus dokumentus, tvarkas ir (ar) metodikas bei paaiškinimus, kuriais kredito unija pagrindžia Lietuvos banko nustatytų trūkumų pašalinimą.

2022 m. kovo 02 d. ARKU kredito unija UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė Lietuvos bankui teiktus dokumentus dėl trūkumų šalinimo plano įgyvendinimo. Pateikti šie dokumentai: Trūkumų šalinimo plano įgyvendinimo ataskaita 2022 m. sausio 11 d., Nr. 2-84; Trūkumų šalinimo plano įgyvendinimo ataskaita 2022 m. vasario 21 d., Nr. 2-86; ARKU Vidaus audito tarnybos 2022 veiklos planas; ARKU Veiklos plano projektas; Pranešimas juridiniams asmenims dėl įmonės finansinių ataskaitų pateikimo; Vadybininko ataskaita 2022-02-07.

2022 m. kovo 15 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pateikė atsakymą į ARKU kredito 2022 m. kovo 02 d. siųstą prašymą. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atsižvelgdama į ARKU kredito unijos pateiktus paaiškinimus dėl jai LB skirtos poveikio priemonės, detalizuotus jau atliktus veiksmus, dėl trūkumų šalinimo ir pateiktus tai pagrindžiančius dokumentus, INVEGA **atnaujina naujų individualių garantijų teikimą** ARKU išduodamoms paskoloms pagal 2010-10-21 pasirašytą bendradarbiavimo sutartį Nr. BS/2010/62.

2022 metų bėgyje buvo atlikti šie kredito unijos veiklos tiksliniai patikrinimai: keturios patikros UAB „Investicijų ir verslo garantijos“, kurių metu atrinktos patikrai paskolų gavėjų bylos. Tikrinimo išvada: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atliko atrankinę patikrą, siekdami įsitikinti, ar kreditai teikiami laikantis priemonei nustatytų reikalavimų. Atlikus atrankinę patikrą nustatytas šis neatitikimas – finansų tarpininkui buvo pateikta galimai neteisinga informacija, turinti reikšmės paskolų suteikimui, todėl paskolos galimai išduotos pažeidžiant COVID-19 priemonės schemoje nustatytas sąlygas ir (ar) reikalavimus, tačiau tai įtakos kredito unijos nei finansiniams, nei rizikos rodikliams įtakos neturėjo.

Atlikus atrankinę patikrą neatitikimų nenustatyta, paskolos suteiktos laikantis VSF2 priemonei nustatytų reikalavimų, projektų finansavimui skirtos lėšos panaudotos tinkamai.

VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ per 2022 metus kredito unijoje atliko einamuosius patikrinimus. Pažeidimų nenustatyta.

Ataskaitiniu laikotarpiu Kredito unija laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Marketingo veikla vykdyta šiomis priemonėmis:

Ilgalaikė lauko stendo nuoma (17 pav.) Kauno pilies žiedo lokacijoje prie kredito unijos buveinės adreso Jonavos g. 30. Stendo turinys buvo nuolat atnaujinamas dėl matomumo efektyvumo ir dėl aktualios informacijos paskelbimo, kaip pvz.: indėlių poreikio metu, informacijai apie verslo paskolas kredito unijoje su INVEGA garantija, kredito unijos gimtadienio proga;



17 pav.. Stendas Kauno pilies žiedo lokacijoje

Nuolat buvo vykdoma reklaminė kampanija per ACM ekraną Mindaugo pr.ir Birštono g. sankirtoje (18 pav.). Buvo transliuojami 3 turinio klipai: informacinis - ARKU, atsiskaitomosios sąskaitos atidarymui ir kreditams su valstybine garantija, Kalėdiniam sveikinimui.



18 pav. Vienas iš klipų pavyzdžių ACM ekrane

Organizuotas Kredito unijos 25 gimtadienio renginys „Krepšinio namuose“, kurio programa pateikta 19 pav. Renginys viešintas šiose distribucijos kanaluose: FB, LinkedIn, viešintas pranešimas spaudai.

Dalyvavimas LCKU visose reklaminėse kampanijose:

- Pavasario reklamos kampanija 2022 m. Tikslas - informuoti gyventojus apie narystę kredito unijose bei kredito unijų teikiamas paslaugas, išryškinant kreditų žemės ūkiui paslaugą, ir didinti LKU kredito unijų grupės prekės ženklo žinomumą.
- Vasaros reklamos kampanija 2022 m. Tikslas - informuoti gyventojus apie kredito unijų teikiamas kreditų verslui ir vartojimui paslaugas, kartu didinant bendrą LKU kredito unijų grupės prekės ženklo žinomumą.

- Žiemos reklamos kampanija 2021 – 2022 m. Tikslas - LKU kredito unijų grupės ženklą atskleisti kaip šiuolaikišką ir modernėjantį, visa tai pagrindžiat jau įdiegtomis technologinėmis naujovėmis ir kredito unijų teikiamomis paslaugomis.

- Rudens reklamos kampanija 2022 m. Tikslas - informuoti gyventojus apie kredito unijų teikiamas kreditų verslui ir vartojimui paslaugas, kartu didinant bendrą LKU kredito unijų grupės prekės ženklo žinomumą.

Dalyvauta Asociacija „Lietuvos kredito unijos“ (ALKU) organizuojuose AMBASADORIŲ renginiuose tiek nuotoliu, tiek aplankant kredito unijas, dalintasi gerąja patirtimi. Atstovauta parodoje „Ką pasėsi 2022“ .




Mieli unijos nariai, partneriai, kolegos,
atsidėkodami už bendrystę, kviečiame į **25-ąjį**
kredito unijos gimtadienį pačioje Kauno širdyje –
„Lietuvos krepšinio namai“ **2022.04.26**
(Santakos g. 11, Kaunas).

Renginio programa:

11.00 val. - 12.00 val.	svečių registracija, ekskursija po „Lietuvos krepšinio namai“, kava + užkandžiai;
12.00 val. – 12.15 val.	konferencijos atidarymas;
12.15 val. – 12.30 val.	1 pranešėjas: LSU doc. dr./ARKU valdybos narys Artūras Šimanavičius. Tema: „Finansų sektoriaus permamos ir perspektyvos šiuolaikinėje ekonominėje aplinkoje“;
12.30 val. – 12.45 val.	2 pranešėjas: VŠĮ Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro direktorius Eimantas Vytutis. Tema: „Naujausias sukčiavimo tendencijos“;
12.45 val. – 13.00 val.	KU steigėjų ir ilgamečių valdymo organų pagerbimas (pasisakymai);
13.00 val. – 13.15 val.	3 pranešėjas (Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmų generalinė direktorė Olga Grigienė. Tema: „Verslo bendrystės nauda ir perspektyvos“;
13.15 val. – 13.30 val.	4 pranešėjas: „Lietuvos centrinė kredito unija“ valdybos pirmininkas Mindaugas Vijūnas. Tema: „Kredito unijų pozicija Lietuvos finansų sektoriuje“;
13.30 val. – 13.45 val.	5 pranešėjas: Kūrybinių komunikacijos projektų agentūros „Ugdanti komunikacija“ vadovė, Lietuvos komunikacijos asociacijos (LTKA) tarybos narė Karolina Barišauskienė. Tema: „Vadovo komunikacijos iššūkiai naujoje realybėje“;
13.45 val. – 14.00 val.	KB ARKU kredito unija valdymo organų (naujos kadencijos) pristatymas ir pasisakymai (svečių sveikinimo žodžiai);
14.00 val. – 16.00 val.	Furšetas + koncertas („X Factor“ finalistės - roko grupė BLOOM).

Renginio vedėjas: Saulius Vilius Bartaška.
Aprangos kodas: „smart casual“.
Prasome registruotis **iki 2022 m. balandžio 20 d.**, nes vietų skaičius ribotas. Nurodykite dalyvaujančiojo asmens vardą ir pavardę, kontaktinį numerį tel. Nr.: +370 620 49463 arba el. paštu: m.brusokiene@lku.lt.
Kvietimas galioja vienam asmeniui.




19 pav. KU gimtadienio renginio programa

Bendradarbiauta su Kauno krepšinio mokykla „Žalgiris“ šiomis sąlygomis: per brūkšnelį naudojamas ARKU pavadinimas vienos komandos pavadinime; reklaminiai stendai krepšinio salėje (20 pav.) ir pastato išorėje (21 pav.):



20 pav. Reklaminis stendas krepšinio salėje



21 pav. Reklaminis stendas pastato išorėje

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

Bendradarbiauta su „Arkos“ bendruomene, kur socialinėse dirbtuvėse gimsta keramikos gaminiai, kuriuos savo rankomis gamina intelekto arba psichosocialinę negalią turintys asmenys, kurie bendruomenėje yra vadinami bičiuliais.

Kredito unija įsigijo „Arkos“ bendruomenės socialinėse dirbtuvėse pagamintų žaliaspalvių keramikos gaminių, taip kartu paremdama bendruomenės veiklą, kuria siekiama didinti šių asmenų integraciją ir užimtumą. Šie gaminiai buvo padovanoti partneriams ir potencialiems nariams. Ši socialinė veikla buvo viešinta FB, Instagram, įvairiuose renginiuose, gaminiai naudojami reprezentacijai. Susilaukėme ir žiniasklaidos dėmesio, kadangi straipsnį atspausdino 1.rytas ir 15 min (22 pav.)

Kredito unijos FB, Instagram ir LinkedIn paskyroje ir interneto svetainėje yra nuolat atnaujinama informacija apie unijos veiklą, sveikinami nariai, reklamuojamos paslaugos.

Kredito unija nuolat rūpinasi savo darbuotojų kompetencija, todėl 2022-uosius mūsų komanda įvardijo tobulėjimo ir kompetencijų ugdymo metais. Praėjusiais metais sėmėmės naujų žinių ir stiprinome įgūdžius net 157 įvairių sričių mokymuose bei seminaruose.

Net 72% iš jų - įvyko ARKU iniciatyva, nes vienas pagrindinių mūsų tikslų - profesionali ir stipri know-how turinti komanda (24 pav.). Taip pat pastebime, kad darbuotojai yra draudžiami

sveikatos draudimu, todėl gali rūpintis fiziniu aktyvumu ar kompensuoti atliekamus ambulatorinius tyrimus ir rūpintis savo asmenine sveikata.

Kredito unija taip pat buvo įvertinta Rekvizitai.lt ir gavo 2022 metų „TOP įmonės“ regalias (25 pav.).

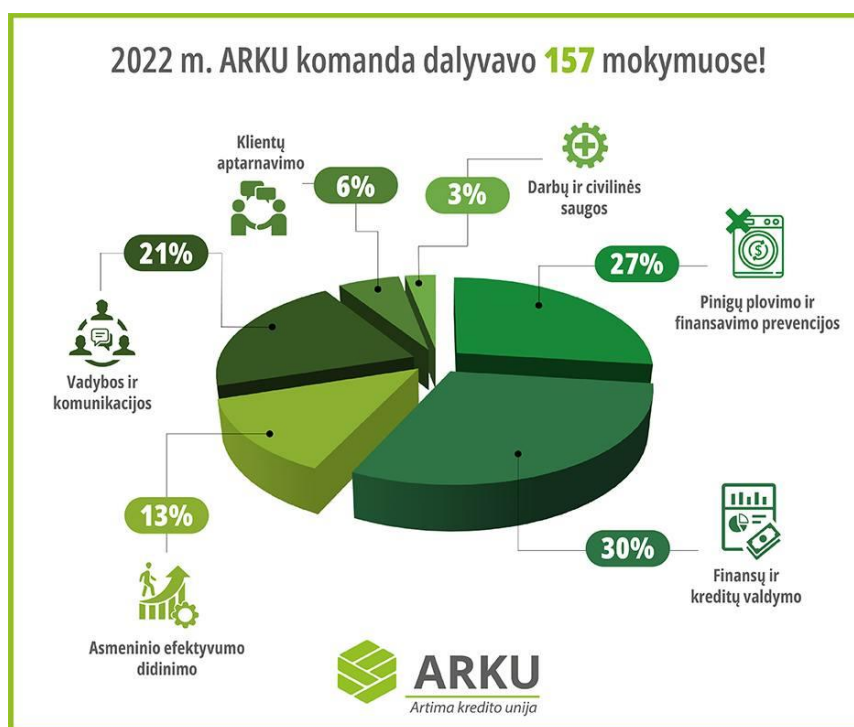


23 pav. „Arkos“ gaminiai parengti reprezentacijai

Narystės: BNI Hanza, BNI Aras ir BNI Vanagas, kuomet kiekvieną savaitę kredito unijos aktualūs produktai pristatomi tikslinei verslininkų auditorijai, priklausomai nuo poreikio: indėlių, verslo paskolos su INVEGA garantija, vartojimo kreditai, nuotolinė narystė, POS ir kt. Susitikimai vyksta „gyvai“. Narystei reikalaujamas 100 proc. lankomumas, rekomendacijos, kontaktų vystymas. Per narystės laikotarpį 2022 metais, atstovaujantys asmenys pristatė kredito uniją asmeniniuose susitikimuose – 188 vnt., gavo rekomendacijų – 39, bendrai sugeneravo „pajamų“ (skaičiuojama negrynąją užsakymo verte) – 206196 Eur.



25 pav. 2022 metų TOP įmonės regalias



24 pav. KU darbuotojų kompetencijų vystymo dinamika per 2022 metus

Narystė: Kauno Pramonės ir Amatų rūmuose (Rūmai), kuomet tiksliniais penktadieniais (priklausomai nuo pristatančiųjų tematikos) dalyvaujama kontaktų rytuose ir pristatomi kredito unijos aktualūs produktai Rūmų nariams, priklausomai nuo poreikio: indėlių, verslo paskolos su INVEGA garantija, verslo kreditai. Kredito unijos vadovė Diana Komskienė 2022 metais už aktyvią veiklą rūmuose, pristatant kredito uniją buvo apdovanota „Garbės ambasadoriaus“ nominacija. Susitikimuose dalyvaujama „gyvai“ (yra galimybė ir per nuotolį).

Pozicionavimas: ARKU kredito unijos specializacija verslo paskoloms su INVEGA garantija. 3 ir 4 lentelėje pateikta statistika susijusi su INVEGA produktų įsisavinimų kredito unijoje per pastarąjį laikotarpį.

3 lentelė

Verslumo skatinimo fondas 2014-2020 (VSF2)

Metai	Projektų kiekis per metus	Išmokėta suma
2016	0	0
2017	9	138733
2018	25	428298,45
2019	47	1068838,4
2020	22	385112,78
2021	21	400244,12
2022	13	320 739,10

Individualios INVEGA garantijos

Metai	Projektų kiekis per metus	Išmokėta suma
2019	0	0
2020	1	18000
2021	8	633507
2022	2	74000

Laikotarpyje nuo 2018 – 2022 metų iš viso sėkmingai kredituoti 139 projektai pagal įvairius INVEGA produktus už apie 3mln. 467 tūkst. EUR.

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unija

Valdybos pirmininkas

Diana Komskienė