

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija  
VALDYBOS ATASKAITA  
2021 03 10  
BENDROSIOS ŽINIOS

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

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

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

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

Kredito unijoje gruodžio 31d. dirbo septyni samdomi darbuotojai:

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

Pateikiama kredito unijos organizacinė struktūra (1 pav.).

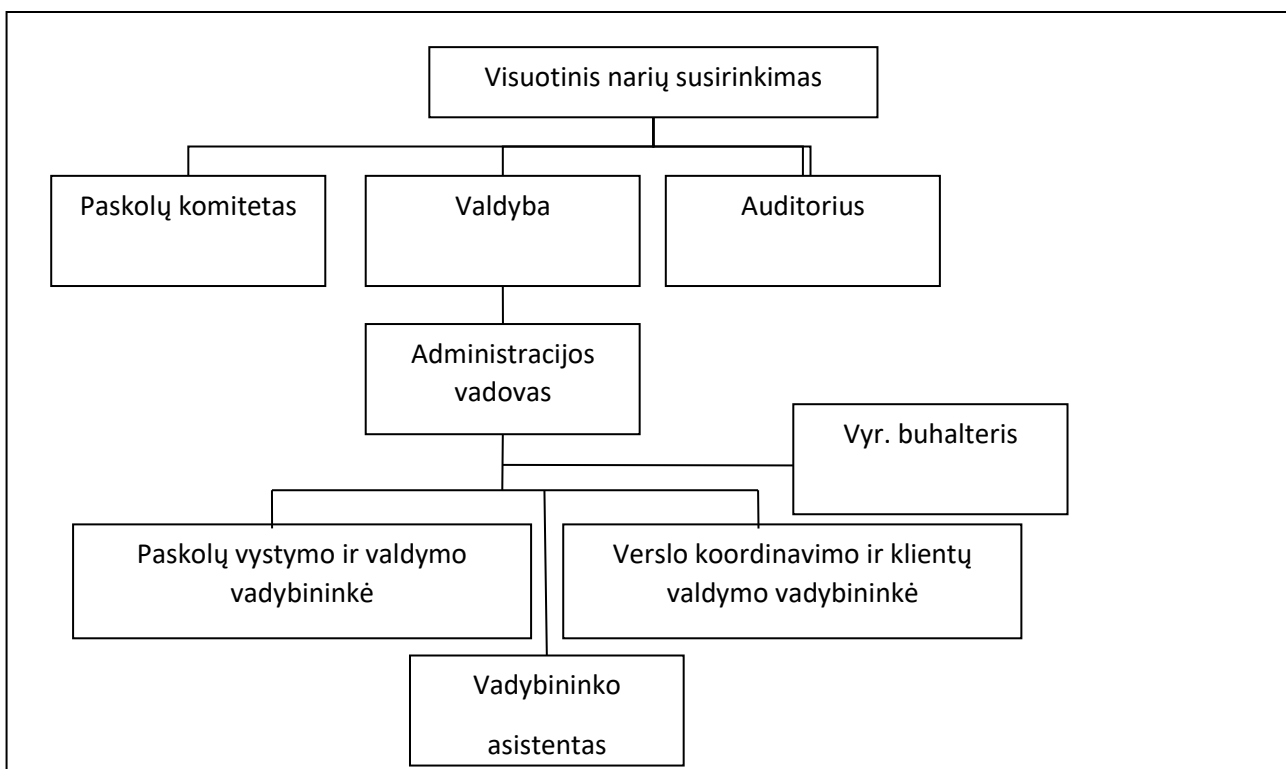
Kredito unijos valdyba 2020 metais pravedė 72 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančius dokumentus (sąvadas pridedamas).

#### **Kredito unijos I ketv. veiklos rezultatai.**

##### *Kapitalo pakankamumo rodiklio dinamika.*

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2020 m. I ketv. sumažėjo 0,67 proc. punkto - iki 10,26 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2020 m. I ketv. sudarė 0,24 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,67 proc. punkto. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 6,92 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 373 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 18,27 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai 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 turėtų atkreipti dėmesį į mažėjantį mažiausią kapitalą ir susitelkti ties jo atstatymu iš vidinių rezervų. Pažymėtina, kad kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis nei pajinis kapitalas (įtraukiant papildomus pajus, sukauptus iki 2016-12-31), todėl kredito unijos vadovybė turėtų imtis veiksmų, nurodytų Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 32 str. 2 d.



**1 pav. Kredito unijos 2020 m. valdymo organizacinė struktūra**

*Likvidumo pokyčių ataskaita.*

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2020 m. I ketv. siekė 105,71 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 19 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 94,02 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nelaikytina trūkumu.

*Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ketvirtinė ataskaita.*

Kredito unijos palūkanų marža 2020 m. I ketv. sumažėjo iki 3,82 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodo, kad kredito unija geriau valdo savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina

padidėjo 1 proc. punkto ir sudarė 6,59 proc. Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 5,6 proc. nuo paskolų portfelio.

Kredito unijos aktyvų graža 2020 m. I ketv. padidėjo 1,67 proc. punkto - iki -2,51 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų graža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,052 proc.

#### *Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita*

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 1,77 proc. Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2020 m. I ketv. siekė 1,91 proc., per ketvirtį padidėjo 0,185 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,467 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,491 proc. punkto.

#### *Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita*

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis sumažėjo 3,65 proc. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2020 m. I ketv. siekė 11,433 proc. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis yra pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje. Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 3,171 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,071 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 13,039 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,107 proc. punkto).

### **Kredito unijos II ketv. veiklos rezultatai.**

#### *Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita*

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2020 m. II ketv. sumažėjo 0,48 proc. punkto - iki 9,79 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2020 m. II ketv. sudarė 0,71 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,48 proc. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 3,69 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 1 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 383 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 2,49 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.

#### *Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita*

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2020 m. II ketv. siekė 327,84 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 746 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 3841,69 proc. Kredito unija nėra sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo

didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nelaikytina trūkumu. Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 833 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 3790,36 proc.

#### *Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita*

Kredito unijos aktyvų graža 2020 m. II ketv. padidėjo 1,4 proc. punkto - iki -1,11 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų graža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,221 proc. 2020 m. II ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 6,38 proc. - iki 81 tūkst. EUR, todėl galima teigti, jog kredito unija pakankamai sparčiai didina savo veiklos apimtis. Kredito unijos palūkanų marža 2020 m. II ketv. sumažėjo iki 3,33 proc. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,27 proc. punkto ir sudarė 6,32 proc. Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 5,5 proc. nuo paskolų portfelio.

#### *Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita*

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 29,18 proc. Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2020 m. II ketv. siekė 2,073 proc., per ketvirtį padidėjo 0,164 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,392 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,076 proc. punkto.

#### *Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita*

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 7,68 proc. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2020 m. II ketv. siekė 11,587 proc. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis yra pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

### **Kredito unijos III ketv. veiklos rezultatai.**

#### *Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita*

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2020 m. III ketv. sumažėjo 0,21 proc. punkto - iki 9,58 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2020 m. III ketv. sudarė 0,92 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,21 proc. punkto. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė kapitalo poreikio didėjimas 4,37 proc.

#### *Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita*

Kredito unija turi sukaupusi 395 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 3,21 proc. Mažiausio kapitalo paviršius 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.

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2020 m. III ketv. siekė 227,53 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 812 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 8,9 proc. Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 907 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 8,94 proc.

#### *Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita*

Kredito unijos aktyvų grąža 2020 m. III ketv. padidėjo 0,87 proc. punkto - iki -0,24 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,561 proc. 2020 m. III ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 12,91 proc. - iki 91 tūkst. EUR.

Kredito unijos palūkanų marža 2020 m. III ketv. padidėjo iki 3,81 proc. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina padidėjo 0,89 proc. punkto ir sudarė 7,2 proc. Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudų paskolų portfeliui - 6,6 proc. nuo paskolų portfelio.

#### *Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita*

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 10,45 proc. Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2020 m. III ketv. siekė 2,188 proc., per ketvirtį padidėjo 0,115 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,509 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,118 proc. punkto.

#### *Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita*

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis sumažėjo 4,17 proc. Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2020 m. III ketv. siekė 12,655 proc. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis yra pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,726 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,044 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 15,707 proc. (per ketvirtį padidėjo 1,315 proc. punkto).

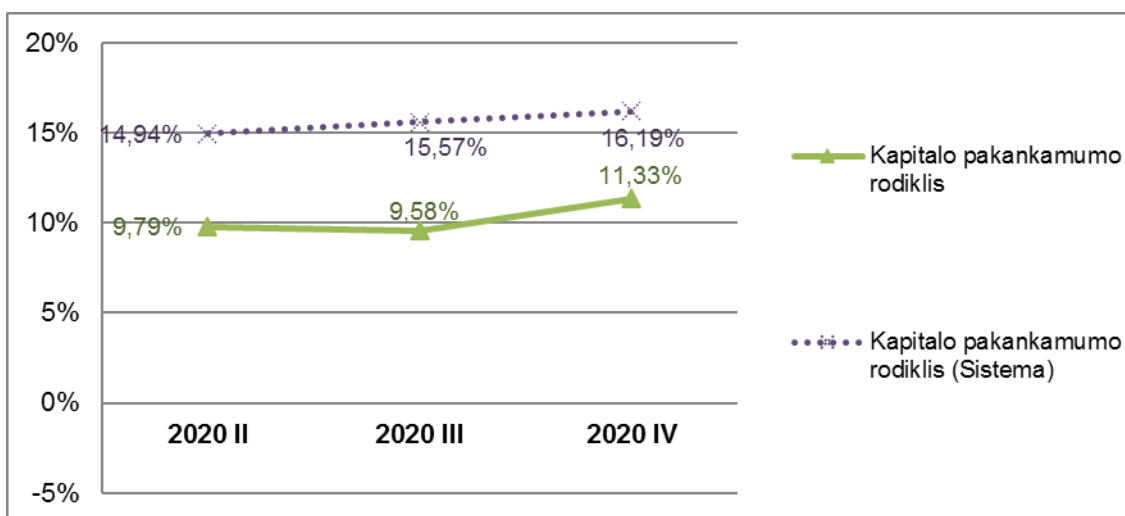
#### **Kredito unijos IV ketv. veiklos rezultatai.**

#### *Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita*

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2020 m. IV ketv. padidėjo 1,75 proc. punkto - iki 11,33 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2020 m. IV ketv. sudarė 0,83 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,75 proc. punkto - tai rodo, kad kredito unijos kapitalo bazė stiprėja. Kredito unijos kapitalo bazės stiprėjimą lemia perskaičiuoto kapitalo didėjimas 23,63 proc.

Kredito unija turi sukaupusi 410 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 3,91 proc. Mažiausio kapitalo

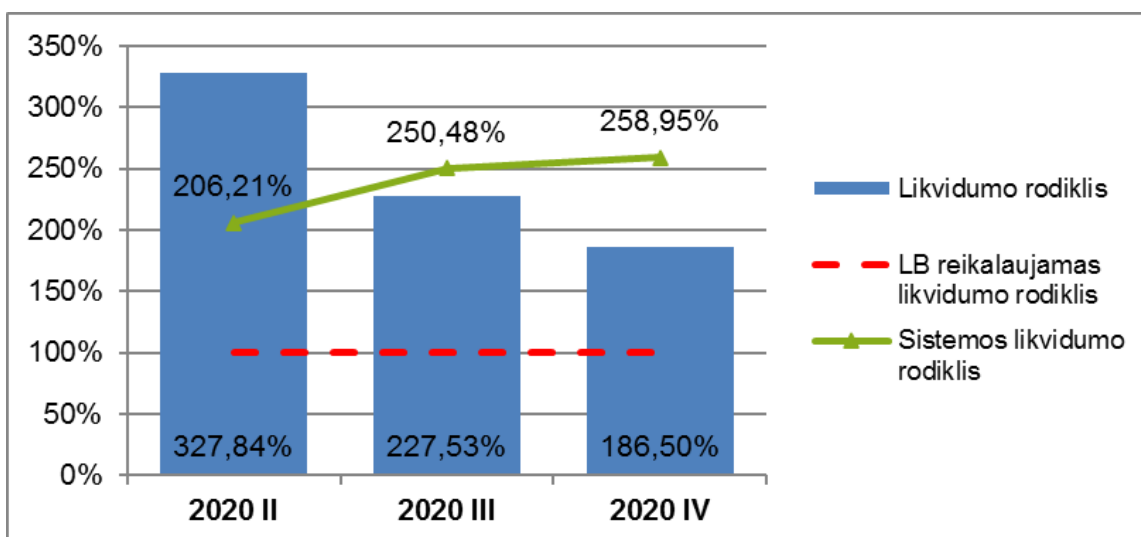
perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugeba kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla yra pakankamai tvari ir kredito unija sugeba kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



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

#### *Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita*

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2020 m. IV ketv. siekė 186,5 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 725 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 10,75 proc. Kredito unija nėra sukauptusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nelaikytina trūkumu.



Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 815 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 10,16 proc.

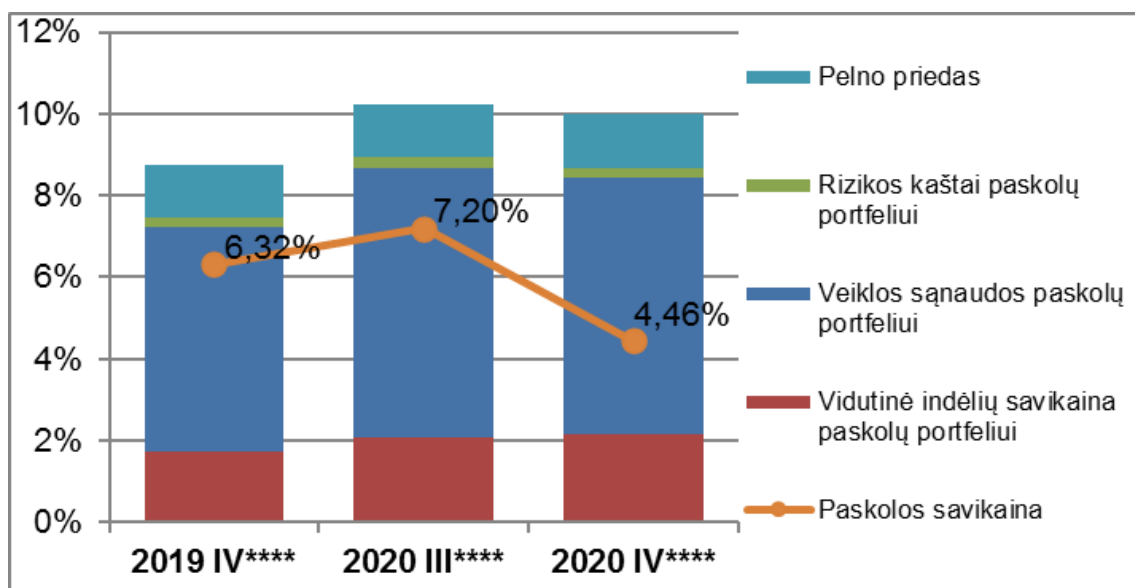
### *Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita*

Kredito unijos aktyvų grąža 2020 m. IV ketv. padidėjo 4,15 proc. punkto - iki 3,9 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,629 proc. Teigiamą aktyvų grąžą prieš ir po vertės sumažėjimo išlaidas rodo, kad kredito unija sėkmingai valdo tiek kredito riziką, tiek veiklos kaštus.

2020 m. IV ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 39,66 proc. - iki 127 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl galima teigti, jog kredito unija pakankamai sparčiai didina savo veiklos apimtį. Pastebėtina, jog kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamose yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unijos pajamos yra santykinai gerai diversifikuotos.

Kredito unijos palūkanų marža 2020 m. IV ketv. padidėjo iki 3,95 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodo, kad kredito unija geriau valdo savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 2,75 proc. punkto ir sudarė 4,46 proc., ir buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Tai rodo, kad kredito unija yra konkurencingesnė nei vidutinė kredito unija LKU Grupėje. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo teigiamas, todėl galima teigti, kad kredito unijos esama paskolų kainodara yra efektyvi ir kredito unija pasidengia visus patiriamus kaštus.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudų paskolų portfeliui - 6,27 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turi užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 4 proc. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai moka 2,23 proc.

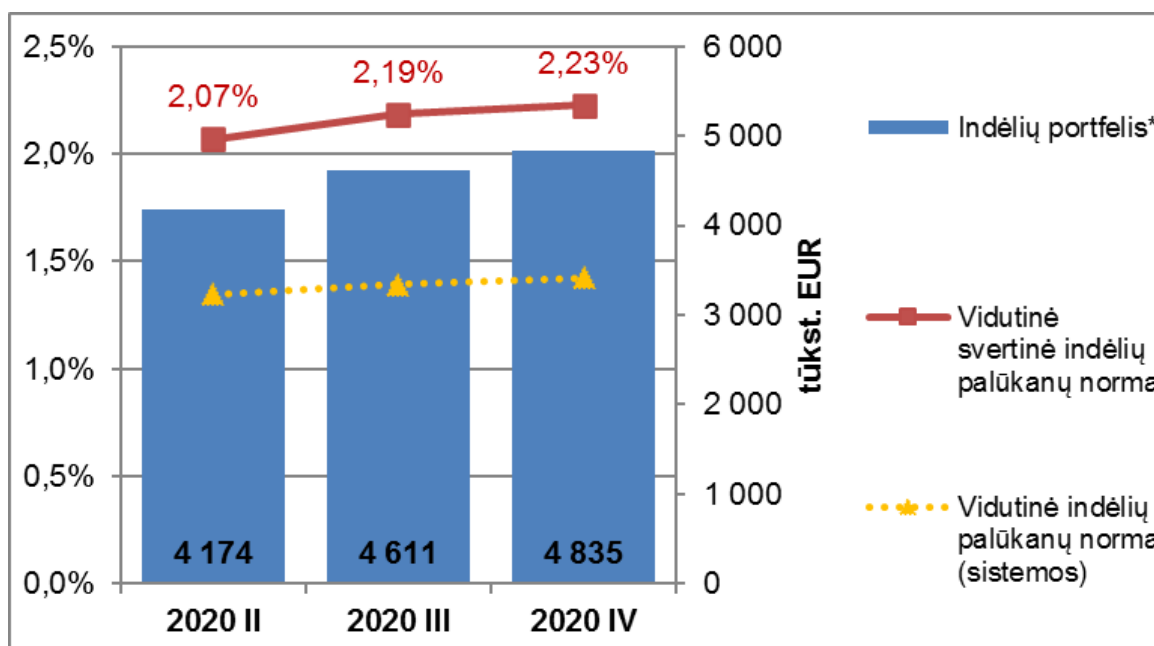


### *Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita*

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 4,87 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 12,86 proc.

Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2020 m. IV ketv. siekė 2,23 proc., per ketvirtį padidėjo 0,042 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų indėlių palūkanos LKU Grupėje.

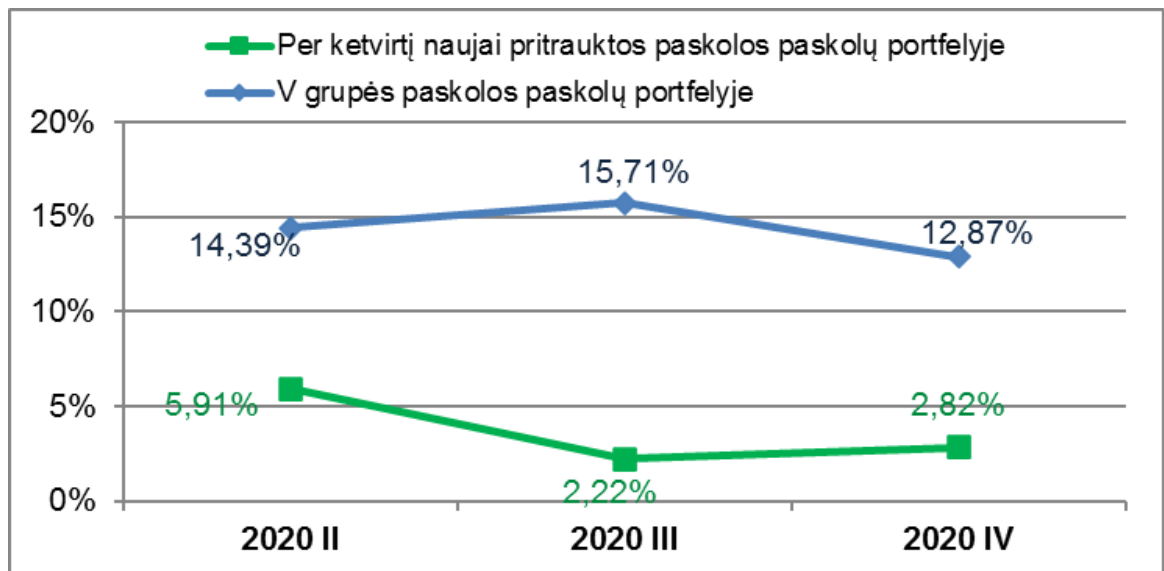
Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 1,785 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,725 proc. punkto.



#### *Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita*

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 2,52 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 1,63 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.





Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2020 m. IV ketv. siekė 9,789 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje

Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis yra pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 1,925 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,801 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 12,871 proc. (per ketvirtį sumažėjo 2,836 proc. punkto).

### 2020 m. rezultatų apibendrinimas.

Kredito unijos valdyba 2020 metais pravedė 72 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančiais dokumentais (sąvadas pridedamas). Sušaukė 1 eilinį ir 1 pakartotiną visuotinį narių susirinkimą. Veiklos rezultatai 2016-2020 metams pateikti 1 lentelėje.

Be šių klausimų posėdžių metu buvo svarstomi prašymai įstoti ir išstoti iš kredito unijos, prašymai išduoti elektronines mokėjimo korteles, finansinė narių, paėmusių paskolas, būklė, tvirtinamas paskolų išdavimas bei paskolų suteikimo sąlygos, nustatinėjamos indėlių ir paskolų metinės palūkanų normos. Kas mėnesį buvo svarstomos ir tvirtinamos šios ataskaitos: paskolų vertinimo, skolininko būklės vertinimo, kiekvieną ketvirtį svarstomos ir tvirtinamos šios ataskaitos: valdybos (visos rizikos), administracijos vadovo (visos rizikos), paskolų komiteto, pajamų-išlaidų sąmatos vykdymo, KU kredito rizikos ataskaita (teikiama informacija pagal LB valdybos nutarimą dėl KU vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatų, operacinės rizikos įvykių ataskaita (teikiama informacija pagal LB valdybos nutarimą dėl KU vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatų, likvidumo rizikos valdymo, likvidumo rizikos analizės, KU koncentracijos rizikos valdymo. Svarstytos ir tvirtintos šios metinės ataskaitos: valdybos, vidaus audito tarnybos, pajamų-išlaidų sąmatos vykdymo. Buvo tvirtinamos ataskaitos

teikiamos Lietuvos bankui tarp jų likvidumo ir kapitalo pakankamumo. Buvo analizuojami veiklos riziką ribojantys normatyvai ir atitinkamai priimami sprendimai, vertinamas veiklos plano vykdymas bei kiti klausimai.

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.

1 lentelė. Pagrindiniai kredito unijos 2016 – 2020 m. finansinės padėties rodikliai

<b>Rodiklis</b>	<b>2016 m.</b>	<b>2017 m.</b>	<b>2018 m.</b>	<b>2019 m.</b>	<b>2020m.</b>
Narių skaičius	528	566	702	894	1010
Aktyvai Eur	2 168 894	2 418 908,60	3 505 939,13	5 642 614,07	6 552 749,36
Narių indėliai Eur	1 781 375	1 853 318,42	2 472 688,43	3 153 144,94	4 776 252,64
Suteiktos paskolos Eur	1 678 041	1 669 996,23	2 747 353,13	4 824 932,14	4 914 079,63
Kapitalas Eur	386 728	183 644,74	280 748,77	473 310,47	423 110,95
Veiklos rezultatas prieš spec. atidėjinius	7553	22893,73	-62486,27	43754,40	-8367,23
Išlaidos turto vertės sumažėjimui	-13 361,62	37 306,61	31 064,35	-139 708,12	-4 344,10
Grynasis pelnas (nuostolis) Eur	-5808	60200,34	-26 215,92	-95 953,72	4023,13
Aktyvų grąža, proc.,	-0,26	2,81	-1,03	-2,06	0,00

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

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

Kredito unijoje 2020 metais buvo atlikti 2 planuoti auditai:

1. 2020 m. sausio – rugsėjo mėn. pajamų – sąnaudų vykdymo įvertinimas.
2. Kredito unijos vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo, ūkinės veiklos kontrolės ir operacinės rizikos vertinimo auditas.

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

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

2020 metų bėgyje buvo atlikti šie kredito unijos veiklos tiksliniai patikrinimai: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atrinktos patikrai paskolų gavėjų bylos. Tikrinimo išvada: UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atliko atrankinę patikrą, siekdami įsitikinti, ar kreditai teikiami laikantis priemonei nustatytų reikalavimų. Atlikus atrankinę patikrą neatitikimų nenustatyta, paskolos suteiktos laikantis VSF2 priemonei nustatytų reikalavimų, projektų finansavimui skirtos lėšos panaudotos tinkamai; LCKU tiksliniai nuotoliniai patikrinimai, kurių metu buvo pastebėti trūkumai ir darbo eigoje buvo pašalinti; VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ per 2020 metus kredito unijoje atliko einamuosius patikrinimus. Pažeidimų nenustatyta.

2020 m. I-ąsis ketvirtis kredito unijai likvidumo rodiklio atžvilgiu buvo gana sudėtingas. Unija šiuo laikotarpiu fiksavo minimalų leistiną ir atskiromis dienomis buvo užfiksuotas mažesnis nei minimalus leistinas likvidumo rodiklio dydis. Likusiu laikotarpiu Kredito unija laikėsi veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Valdybos pirmininkas

Diana Komskienė

**KB ARKU KREDITO UNIJOJE NAUDOJAMŲ VIDAUS REGLAMENTŲ SĄVADAS**

<b>KU vidaus dokumentai</b>	<b>Versija</b>	<b>Patvirtinimo data/protokolo Nr.</b>
Apskaitos politika	1.13	2019 03 28, VP-18
Prekybinės veiklos politika	1.0	2018 05 17, VP 24-2018
Duomenų ir dokumentų archyvavimo ir naikinimo taisyklės	2.0	2020 09 22, VP-52
Investavimo į ne nuosavybės VP politika	1.2	2018 08 31, VP 44-2018
Apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarka	1.6.3	2017 05 10, VP-19
Garantijų suteikimo tvarka	1.3	2015 06 30, VP-32
Pirkimų taisyklės	1.2	2018 07 13, VP-34-2018
Tarptautinių pinigų pervedimų, atliekamų per Lietuvos centrinę kredito uniją, taisyklės	1.3	2015 10 16, VP-51
Likvidumo rizikos valdymo politika	1.4	2019 07 16, VP 42-2019
Likvidumo palaikymo tvarka	2.9	2019 08 22, VP 51 2019
Kreditų pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" išdavimo ir administravimo tvarka	1.2	2019 06 06, VP-35 (8 priedas) 2019 06 26, VP 38-2019 (10 priedas) 4 priedas 04.25
Su kredito unijos vadovais susijusių asmenų identifikavimo ir informacijos kontrolės tvarka	1.3	2020 05 29, VP-30
Ūkininko kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarka	4.2	2020 10 26, VP-59
Juridinio asmens kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarka	4.1	2019 06 26, VP 38-2019
Kreditų suteikimo ir administravimo tvarka	2.4.	2020-03-09, VP-12
Vidaus kontrolės organizavimo tvarka	1.8	2020-03-23, VP-13

Vidaus kontrolės organizavimo politika	1.1	2020-03-23, VP-13
Operacinės rizikos valdymo tvarka	1.1	2019 04 30 VP 25-2019
LCKU narių KU kreditingumo vertinimo tvarka	1.2	2018 12 05, VP-66
Operacinės rizikos valdymo politika	1.3	2019 04 30 VP 25-2019
Skolininko, laiduotojo kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo politika	3.2	2020 01 10, VP-2
Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka	1.2	2020 09 22, VP-52
Fizinio asmens kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarka	4.1	2020-05-08, VP-24
Kreditų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka	2.3	2020 01 10, VP-2
Veiklos ir rizikos valdymo strategija	1.5	2019 03 26, VP 17-2019
Koncentracijos rizikos valdymo tvarka	1.8.	2019 06 03, VP 34-2019
Pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarka	1.3	2019 05 24, VP 31-2019
Kredito rizikos valdymo politika	1.4	2020 01 10, VP-2
Kreditų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių kreditams sudarymo taisyklės	2.6	2019 10 16, VP 63-2019
Kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika	1.5	2018 10 08. VP-54-2018
Kliento rizikos vertinimo ir dalykinių santykių stebėsenos tvarka	1.1	2019 08 19, VP 50-2019
2020 m. žemės ūkio paskirties žemės verčių žemėlapių sukūrimo metodika	2020.1	2020 10 16 VP 58
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susijusiems asmenims tvarka	1.2	2019 04 09, VP 21-2019

Mokėjimo paslaugų teikimo sąlygos	1.5; 1.6	(1.5) 2019 06 26, VP-38 (1.6) 2020 07 20, VP-42
Etikos kodeksas	1.3	2020 04 30, VP-22
Valdybos darbo reglamentas	1.8, 1.9 (unijoms be ST)	2017 04 28, VP -17 2019 02 22, VP 10-2019
Stebėtojų tarybos darbo reglamentas	1.5	2020 04 28, VP-17
Įsiskolinimų KU išieškojimo tvarka	1.5	2017 05 10 VP-19
Atitikties politika	1.2	2018 05 31, VP 26-2018
Apsaugos nuo smurto instrukcija	1.2	2018 06 05, VP 27-2018
Darbo tvarkos taisyklės	1.4	2020 10 16, VP-58
Vidinės duomenų tvarkymo taisyklės	1.0	2018 05 23, VP 25-2018 (asmens duomenų)
Darbuotojų asmens duomenų saugojimo politika	1.0	2018 06 19, VP 29-2018
Paslapties apsaugos nuostatai	2.0	2018 02 28, VP-09-2018
Vaizdo stebėjimo taisyklės	1.1	2020 12 14 VP-69
Vadovų vertinimo nuostatai	2.0	2019 10 15, VP-62
Vidaus audito tarnybos nuostatai	1.2	
Automobilių įsigijimo, naudojimo ir apskaitos tvarka	1.4	2019 06 26, VP 38-2019
KU pareiginiai nuostatai		
Naujų produktų įdiegimo, keitimo, bei informacijos apie finansinius produktus ar jų derinius teikimo Lietuvos bankui tvarka	1.3	2020 03 09, VP-12
Informacijos saugumo politika	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Informacijos saugumo tikslai	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Informacijos saugumo reikalavimai	2.0	2019 12 11, VP-75
Klientų skundų nagrinėjimo taisyklės	1.4	2020 02 25, VP-10
Mokėjimo kortelių išdavimo, naudojimo ir atsiskaitymų mokėjimo kortelėmis tvarka	1.13	Patvirtinta 2020 09 01 VP-48

Elektroninių paslaugų teikimo tvarka	2.1	2020-07-02, VP-37
Įslaptintos informacijos tvarkymo taisyklės	1.0	2018 05 23, VP 25-2018
Paskolų rizikos duomenų bazės naudojimo tvarka	1.3	2019 12 11 VP 75-2019
Lyginamųjų indeksų pakeitimo, susidarius nenumatytoms aplinkybėms, veiksmų planas	1.0	2019 12 31 PV 77-2019
Nuotolinio darbo kredito unijoje tvarka	1.0	2020-04-10, VP- 18
Asmens duomenų tvarkymo politika	1.0	2020-05-13 VP-26
Dalyvavimo finansinėje priemonėje „Portfelinės garantijos paskoloms 2“ tvarka	1.1	2020 07 02 VP-37
Vidaus audito organizavimo tvarka	1.0	2020 01 10, VP-2
Kreditų pirmine žemės ūkio produktų gamyba užsiimantiems ūkio subjektams teikimo ir administravimo tvarka	1.0	2020 09 01 VP-48
Kreditų pagal skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“ suteikimo ir administravimo tvarka	1.0	2020 10 06 VP-55
KU veiklos tęstinumo planas	1.0	2020 12 14 VP-69