

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
VALDYBOS ATASKAITA
2022 03 23
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 31 d. 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 Marta Brusokienė.

Pateikiama kredito unijos organizacinė struktūra (1 pav.).

Kredito unijos valdyba 2021 metais pravedė 72 posėdžius, veikė savo deleguotų funkcijų ribose (detaliau pateikta psl. 14).

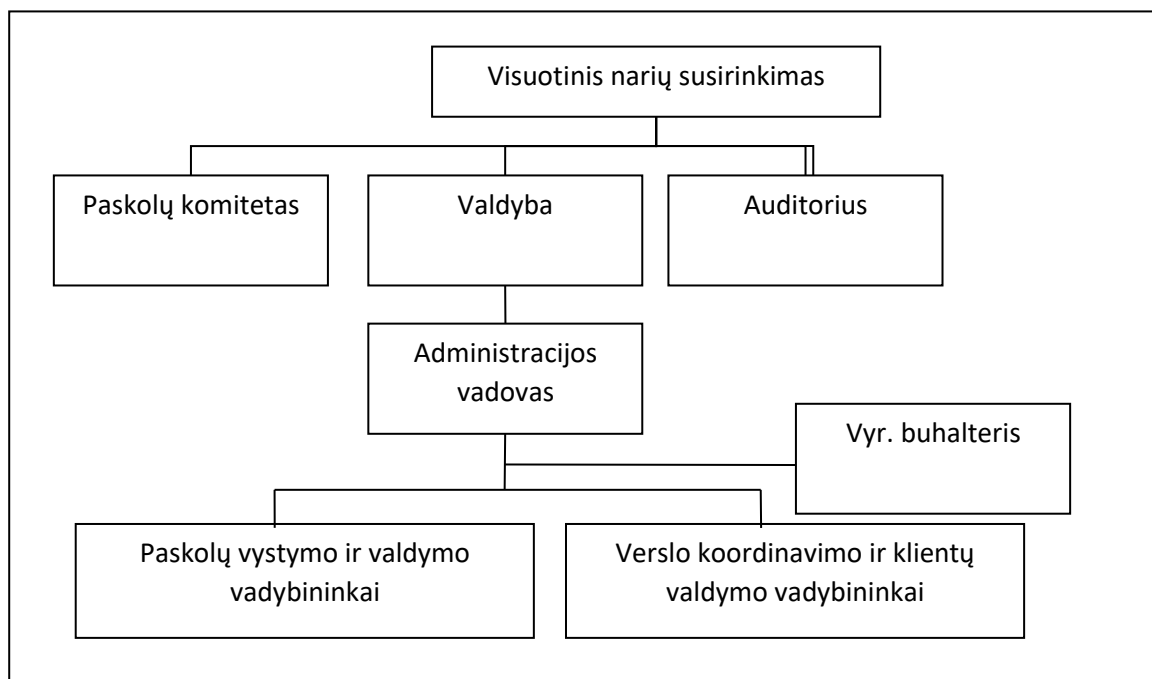
2021 m. gruodžio mėn. 31 d. kredito unijos aktyvai buvo 8 128 128,11 Eur, pajinis kapitalas - 700 828,85 Eur, narių indėliai - 5 619 059,73 Eur, suteiktos paskolos - 6 420 926,25 Eur, grynas pelnas - 32541,68 Eur, kapitalo pakankamumo rodiklis- 10,94%, likvidumo rodiklis – 164,76 %, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis – 18,46 %.

Kredito unijos I ketv. veiklos rezultatai.

Kapitalo pakankamumo rodiklio dinamika.

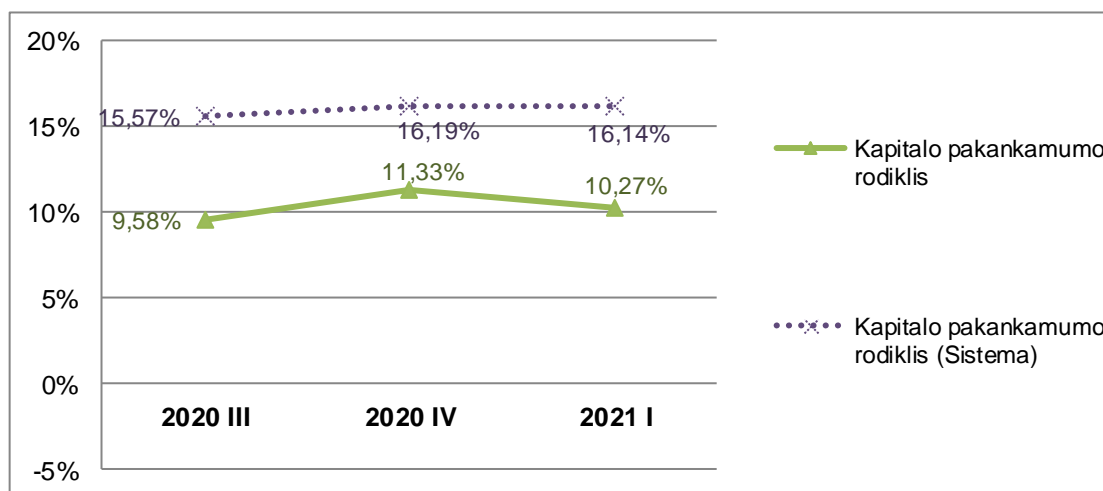
Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. I ketv. sumažėjo 1,06 proc. punkto - iki 10,27 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2021 m. I ketv. kredito unijos kapitalo bazė silpnėjo ir kredito unija priėmė sprendimus prarasto kapitalo atstatymui iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės

silpnėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo mažėjimas 2,21 proc. ir kapitalo poreikio didėjimas 7,93 proc. (2 pav.)



1 pav. Kredito unijos 2021 m. valdymo organizacinė struktūra

Kredito unija turėjo sukaupusi 419 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su 2020 IV ketvirčiu, padidėjo 2,04 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodo, kad kredito unija įgyvendino kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdė prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugebėjo kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla buvo pakankamai tvari ir kredito unija sugebėjo kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



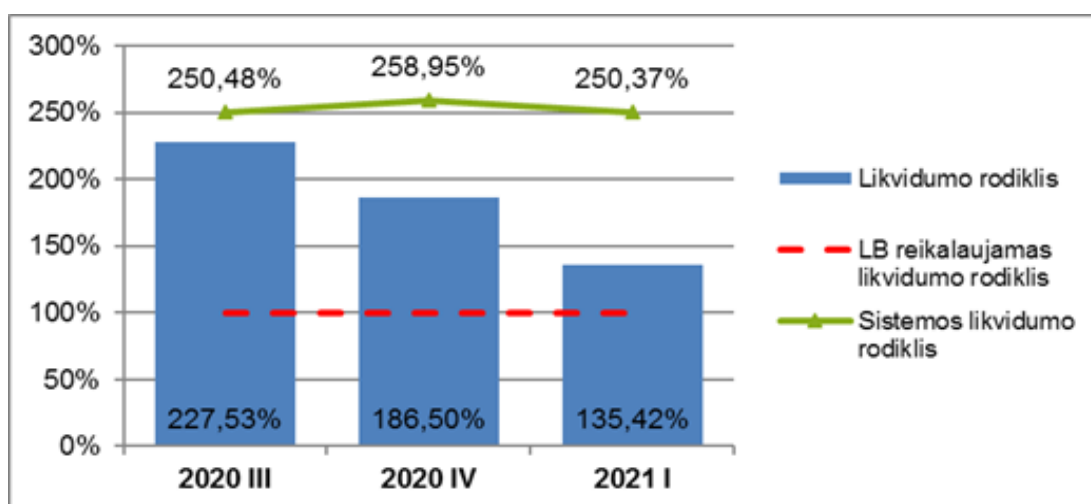
2 pav. KU ir grupės/sistema kapitalo pakankamumo rodiklio lyginamoji dinamika

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 2021 m. I ketv. siekė 135,42 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 452 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 37,6 proc. Kredito unija nebuvo sukaupusi nelikvidžių lėšų, kurios, esant poreikiui, galėtų būti panaudojamos likvidumo didinimui. Tačiau, įvertinus didelį likvidžių lėšų perteklių, tai nebuvo laikytina trūkumu

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



3 pav. KU likvidumo rodiklio lyginamasis pasiskirstymas

Kaip rodė maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, galėjo prarasti 508 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį buvo sumažėjusi 37,74 proc.

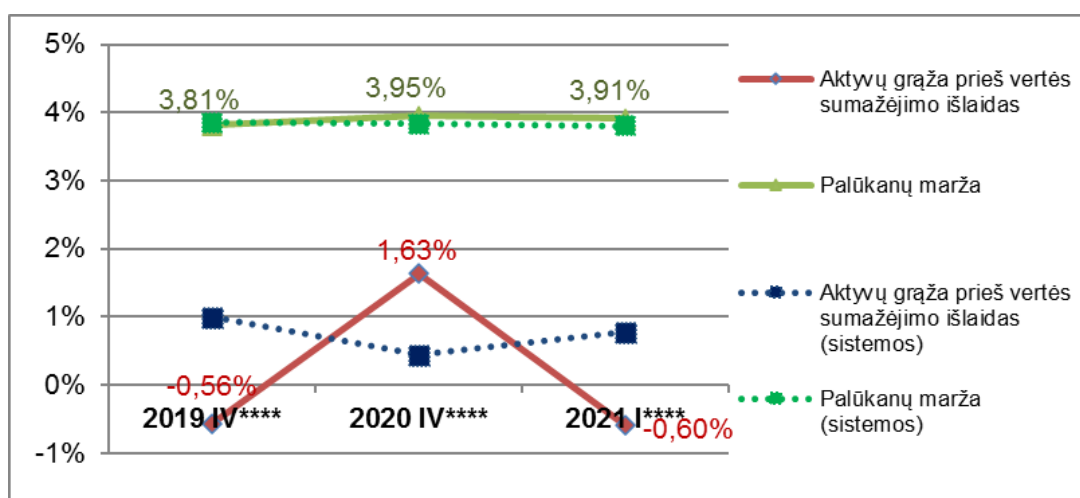
Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ketvirtinė ataskaita.

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 m. I ketv. sumažėjo 4,85 proc. punkto - iki -0,94 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,596 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodė, kad kredito unija patyrė per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas, dėl to sumažėjo pelningumas, todėl kredito unijos valdyba peržiūrėjo produktų kainodarą.

2021 m. I ketv. kredito unijos tipinės pajamos mažėjo 23,35 proc. - iki 98 tūkst. EUR, kredito unijos veiklos apimtys mažėjo sparčiau nei LKU Grupės vidutinės kredito unijos. Pastebėtina, jog

kredito unijos nepalūkaninių pajamų dalis pajamos yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, o tai rodo, kad kredito unijos pajamos yra santykinai gerai diversifikuotos.

Kredito unijos palūkanų marža 2021 m. I ketv. sumažėjo iki 3,91 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 padidėjo 2,91 proc. punkto ir sudarė 7,37 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje. Tuo tikslu kredito unija priėmė sprendimus ir ėmėsi veiksmų konkurencingumui didinti. Kredito unijos faktinių palūkanų ir savikainos skirtumas buvo neigiamas, todėl kredito unijai reikėjo orientuotis į efektyvumo didinimą, kad kredito unija pasidengtų visus patiriamus kaštus (4 pav.).



4 pav. KU palūkanų maržos ir aktyvų grąžos pasiskirstymas

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,56 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo užtikrinti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 1,15 proc., tačiau aštri konkurencija rinkoje ir pastangos išlaikyti indėlininkus formavo poreikį palaikyti esamą indėlių palūkanų lygį. Tuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,3 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 7,84 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 0,04 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 indėlių palūkanos 2021 m. I ketv. siekė 2,3 proc., per ketvirtį padidėjo 0,071 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svertinės terminuotų indėlių palūkanos LKU Grupėje, tačiau Kaune ir jo rajone (teritorinė kredito unijos veikimo riba), tai nebuvo aukščiausios palūkanos ir teritoriniu aspektu jas priartinant prie vidutinių rinkos sąlygų, kol nėra kitokio reguliavimo, kredito

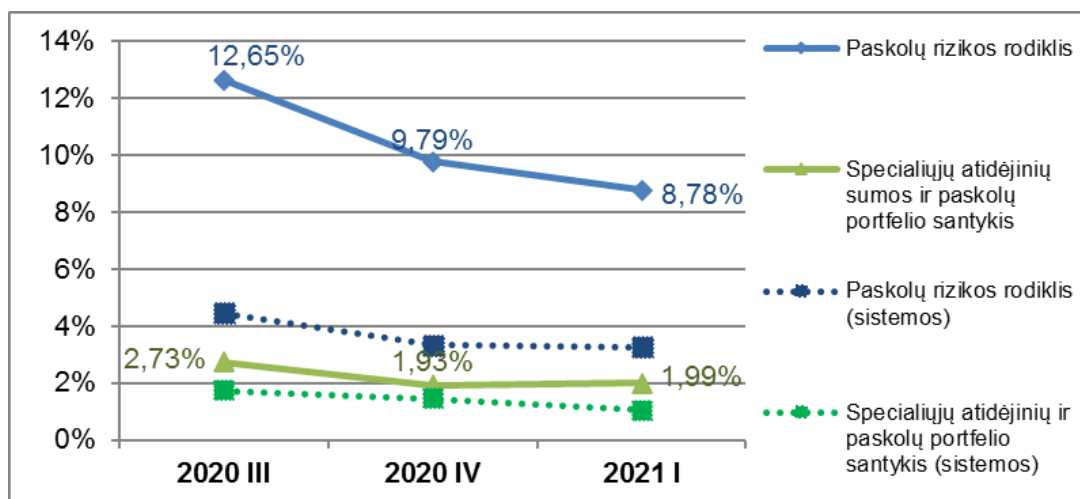
unijai buvo neįmanoma arba būtų turėjusi grėsmę prarasti indėlininkus. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,472 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,687 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 4,28 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 4,25 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 2021 m. I ketv. siekė 8,784 proc. ir buvo didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė buvo prastesnė nei bendros LKU Grupės paskolų portfelio. Kredito unija dėjo pastangas kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimu. 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 siekė 1,988 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,063 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 12,369 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,502 proc. punkto). Kredito unijos paskolų rizikos ir spec. atidėjinių pokyčių pasiskirstymas pateiktas 5 paveiksle.



5 pav. KU paskolų rizikos pokyčių pasiskirstymas

Kredito unijos II ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. II ketv. padidėjo 0,15 proc. punkto - iki 10,41 proc. Kredito unijos kapitalo trūkumas tam, kad vykdytų 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą 2021 m. II ketv. sudarė 0,09 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu,

padidėjo 0,15 proc. punkto – kapitalo bazė stiprėjo. Kredito unijos kapitalo bazės stiprėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo didėjimas 5,24 proc.

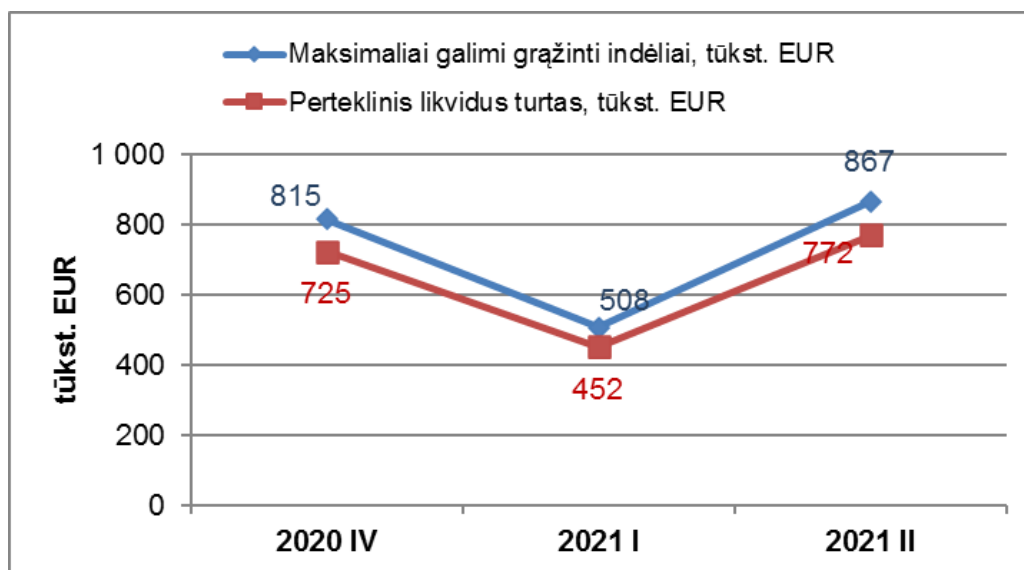
Kredito unija turėjo sukaupusi 437 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 4,35 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodė, kad įvyko pokytis ir kredito unija pradėjo kaupti kapitalą iš vidinių resursų, todėl kredito unijos veikla buvo pakankamai tvari.

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 2021 m. II ketv. siekė 175,96 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 772 tūkst. EUR - per ketvirtį padidėjo 70,61 proc.

Kaip rodė maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, galėjo prarasti 867 tūkst. EUR indėlių (6 pav.). Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 70,78 proc.



6 pav. KU likvidumo normatyvui tenkantis gražintinų indėlių dydžių pasiskirstymas

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų graža 2021 m. II ketv. padidėjo 1,26 proc. punkto - iki 0,32 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų graža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė -0,064 proc.

2021 m. II ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 9,12 proc. - iki 106 tūkst. EUR, tačiau kredito unija augo lėčiau nei vidutinė kredito unija LKU Grupėje. Kredito unijoje prasidėjo Lietuvos banko planinis patikrinimas ir esant ribotiems žmogiškiesiems ištekliams, be to kai kuriems darbuotojams susirgus COVID, o kitiems izoliuojantis, kredito unijos veikla kreditavimo

sirtyje buvo apribota. Be to, tuo pačiu metu buvo keletas patikrų iš INVEGA ir VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Šių patikrų laiko sąnaudos, darbuotojų nedarbingumo poveikis turėjo įtakos ir kitam ketvirčiui.

Kredito unijos palūkanų marža 2021 m. II ketv. sumažėjo iki 3,82 proc. ir buvo didesnė nei vidutinė palūkanų marža LKU Grupėje - tai rodė, kad kredito unija geriau valdo savo palūkanų pajamas ar (ir) išlaidas nei vidutinė kredito unija. Per ketvirtį kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,65 proc. punkto ir sudarė 6,69 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,02 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo siekti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 1,82 proc. Tuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,34 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 5,29 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis mažėjo 2,85 proc., svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2021 m. II ketv. siekė 2,344 proc., per ketvirtį padidėjo 0,043 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,372 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,1 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 5,36 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 6,86 proc., taikoma paskolų palūkanų norma buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2021 m. II ketv. siekė 5,685 proc. ir buvo didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje. Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis buvo pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekė 1,887 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,101 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 11,579 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,79 proc. punkto) (7 pav.).

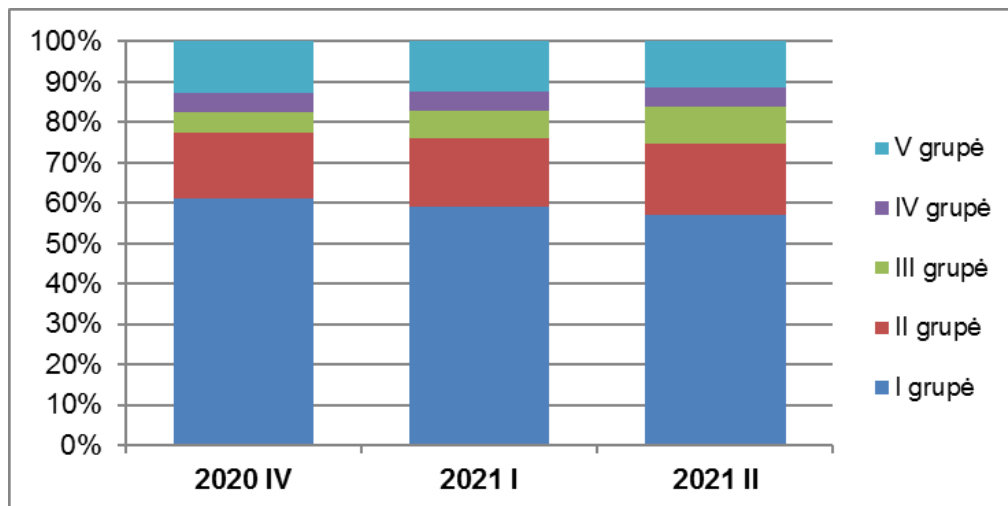
Kredito unijos III ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. III ketv. padidėjo 1,19 proc. punkto - iki 11,6 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2021 m. III ketv. sudarė 4279,41 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1335,64 proc. punkto - kapitalo bazė stiprėjo. Kredito unijos kapitalo

bazės stiprėjimą lėmė perskaičiuoto kapitalo didėjimas 6,62 proc. ir kapitalo poreikio mažėjimas 4,29 proc.

Kredito unija turėjo sukaupusi 445 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,75 proc., todėl kredito unijos veikla buvo pakankamai tvari ir kredito unija gebėjo kurti pridėtinę vertę savo pajininkams.



7 pav. KU paskolų portfelio pagal skolininkų grupes pasiskirstymas

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2021 m. III ketv. siekė 174,45 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 733 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 5 proc.

Kaip rodė maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 824 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 4,99 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2020 I ketv. - 2021 m. III ketv. padidėjo 1,44 proc. punkto - iki 0,11 proc. Ataskaitinį laikotarpį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė - 0,108 proc. Neigiama aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas rodo, kad kredito unija patiria per dideles veiklos ar palūkanų už indėlius išlaidas, dėl to nėra reikiamo pelningumo.

2020 I ketv. - 2021 m. III ketv. kredito unijos tipinės pajamos didėjo 35,58 proc. - iki 336 tūkst. EUR, be to kredito unija augo sparčiau nei LKU Grupės vidutinė kredito unija, todėl kredito unija pakankamai sparčiai didino savo veiklos apimtį.

Kredito unijos palūkanų marža 2021 m. III ketv. padidėjo iki 3,83 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 metus kredito unijos paskolos savikaina sumažėjo 0,5 proc. punkto ir sudarė 6,59 proc., ir buvo didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.

Todėl kredito unijos valdymo organai suplanavo veiksmus ir orientavo pastangas konkurencingesniam pozicionavimui ir kainodarai.

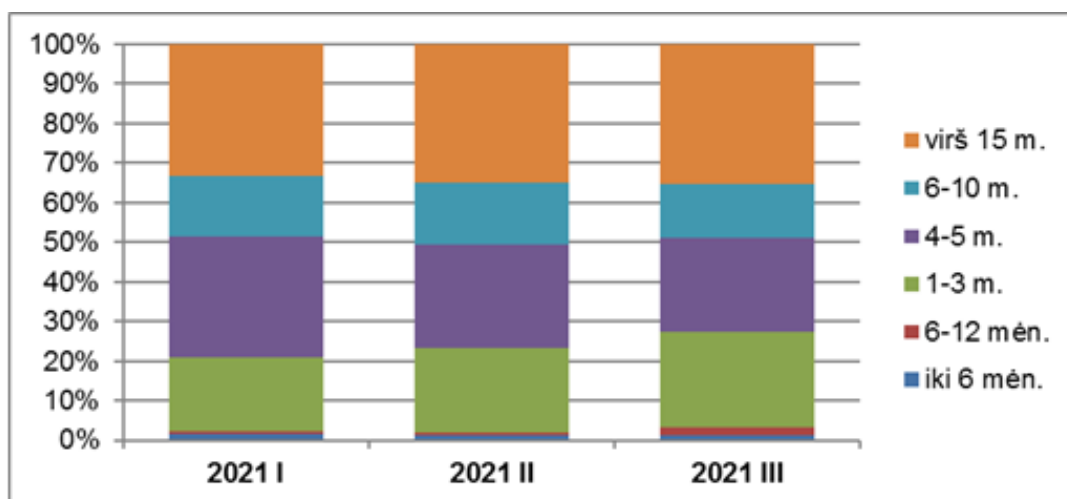
Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudarė veiklos sąnaudos paskolų portfeliui - 6,15 proc. nuo paskolų portfelio. Siekdama dirbti nenuostolingai, kredito unija turėjo siekti, kad vidutinė indėlių palūkanų norma neviršytų 1,86 proc. Tuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai mokėjo 2,31 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 2,32 proc. Kredito unijos svertinės terminuotų indėlių palūkanos 2021 m. III ketv. siekė 2,32 proc., per ketvirtį sumažėjo 0,03 proc. punkto. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,11 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį sumažėjo 0,26 proc. punkto.

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 3,84 proc. (8 pav.), tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 4,38 proc. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma buvo mažesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje.



8 pav. KU paskolų portfelio laikotarpių atžvilgiu pasiskirstymas

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2021 m. III ketv. siekė 7,199 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje. Kredito unijos paskolų portfelis nebuvo pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, todėl kredito unijos nuostoliai dėl kredito rizikos ilgalaikėje perspektyvoje gali padidėti.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekė 1,645 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,242 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 12,913 proc. (per ketvirtį padidėjo 1,333 proc. punkto).

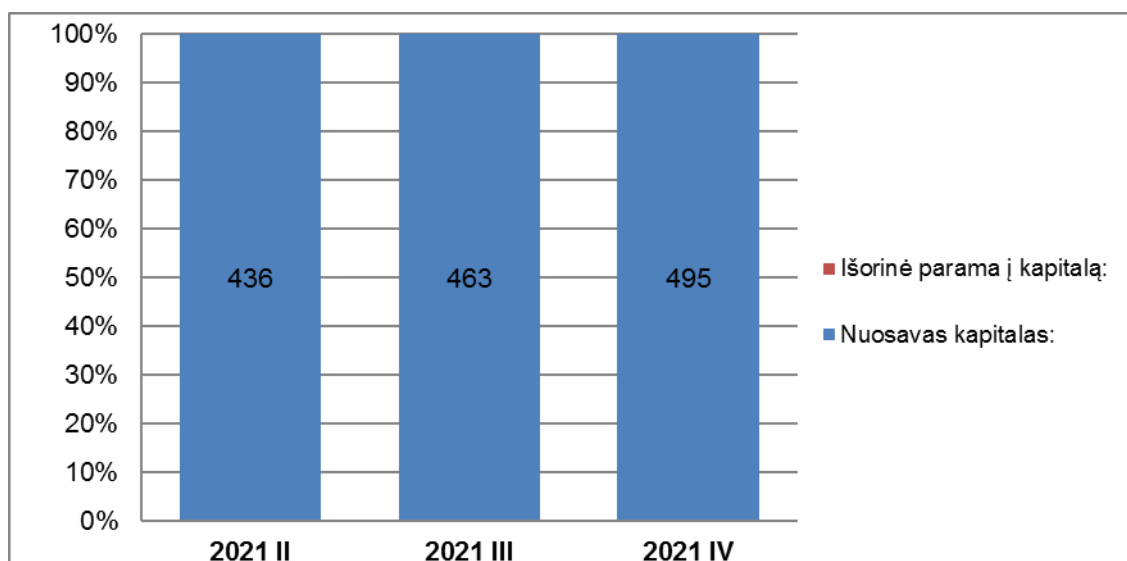
Kredito unijos IV ketv. veiklos rezultatai.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. IV ketv. sumažėjo 0,66 proc. punkto - iki 10,94 proc. Kredito unijos kapitalo perviršis 2021 m. IV ketv. sudarė 0,44 proc. ir, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, sumažėjo 0,66 proc. punkto - kapitalo bazės silpnėjimas, todėl kredito unijos vadovybės sprendimai ir veiksmai buvo nukreipti ties prarasto kapitalo atstatymo iš vidinių rezervų. Kredito unijos kapitalo bazės silpnėjimą lėmė kapitalo poreikio didėjimas 13,49 proc.

Kredito unija turėjo sukaupusi 450 tūkst. EUR mažiausiam kapitalui keliamus reikalavimus atitinkančio kapitalo, kuris, lyginant su praėjusiu ketvirčiu, padidėjo 1,12 proc. Mažiausio kapitalo perviršis rodė, kad kredito unija įgyvendina kredito unijų įstatymo 34 str. nuostatas, ganėtinai sėkmingai valdo prisiimamas rizikas ir patiriamus kaštus, sugebėjo 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 laikosi prisiimtų sprendimų ir veiksmų, nurodytų Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 32 str. 2 d. (9 pav.).



9 pav. KU kapitalo struktūra

Kredito unijos likvidumo pokyčių ataskaita

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2021 m. IV ketv. siekė 166,18 proc., o kredito unijos perteklinis likvidus turtas sudarė 616 tūkst. EUR - per ketvirtį sumažėjo 15,95 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, todėl kredito unijos likvidumo rizika yra didesnė nei vidutinė LKU Grupės likvidumo rizika.

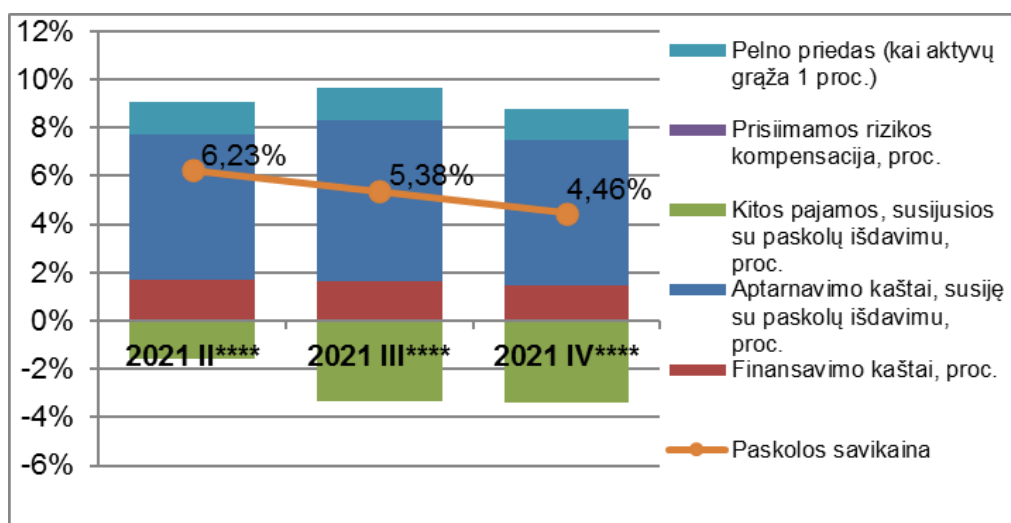
Kaip rodo maksimaliai galimų išimti indėlių rodiklis, kredito unija, nesusidurdama su likvidumo normatyvo nevykdymo grėsme, gali prarasti 688 tūkst. EUR indėlių. Pastebėtina, kad ši suma per ataskaitinį ketvirtį sumažėjo 16,41 proc.

Kredito unijos pajamų ir sąnaudų ataskaita

Kredito unijos aktyvų grąža 2021 m. IV ketv. padidėjo 0,26 proc. punkto - iki 1,31 proc. Ataskaitinį ketvirtį kredito unijos aktyvų grąža prieš vertės sumažėjimo išlaidas siekė 1,015 proc. Teigiama aktyvų grąža prieš ir po vertės sumažėjimo išlaidas rodo, kad kredito unija sėkmingai valdo tiek kredito riziką, tiek veiklos kaštus.

2021 m. IV ketv. kredito unijos pajamos didėjo 15,68 proc. - iki 153 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 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 2021 m. IV ketv. padidėjo iki 4,41 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 0,92 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 (10 pav.).



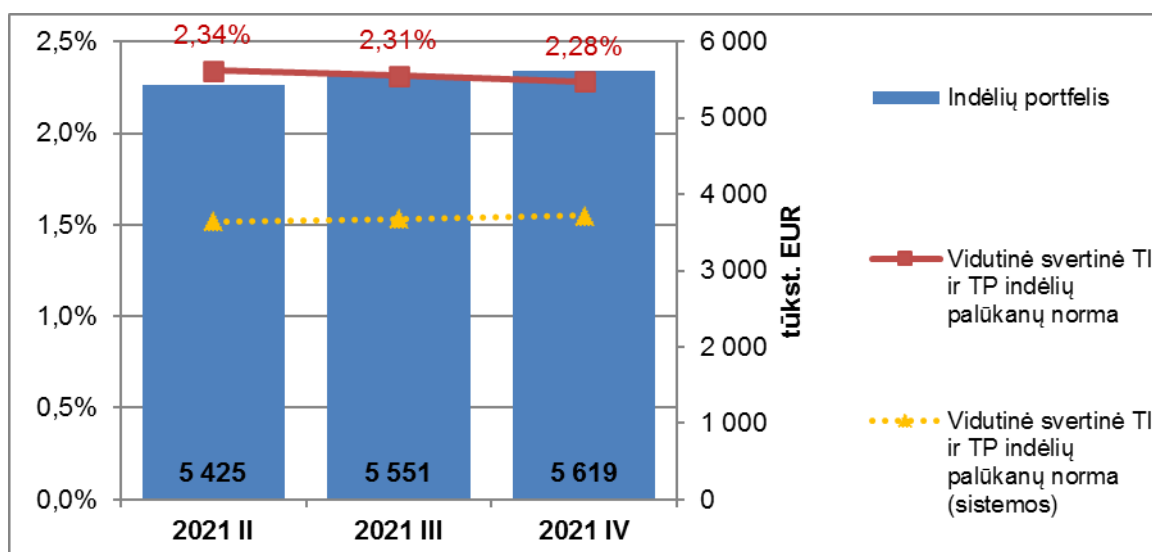
10 pav. KU pajamų ir sąnaudų dinamika

Didžiausią kredito unijos paskolų savikainos dalį sudaro aptarnavimo kaštai, susiję su paskolų išdavimu - 6,01 proc. nuo paskolų portfelio. Šiuo metu už indėlius kredito unija vidutiniškai moka 1,94 proc.

Kredito unijos indėlių portfelio pokyčių ataskaita

Kredito unijos indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 1,23 proc., tuo tarpu LKU Grupės vidutiniškai indėlių portfelis didėjo 8,09 proc. Mažesnis kredito unijos indėlių portfelio pokytis nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija neišnaudoja savo augimo potencialo.

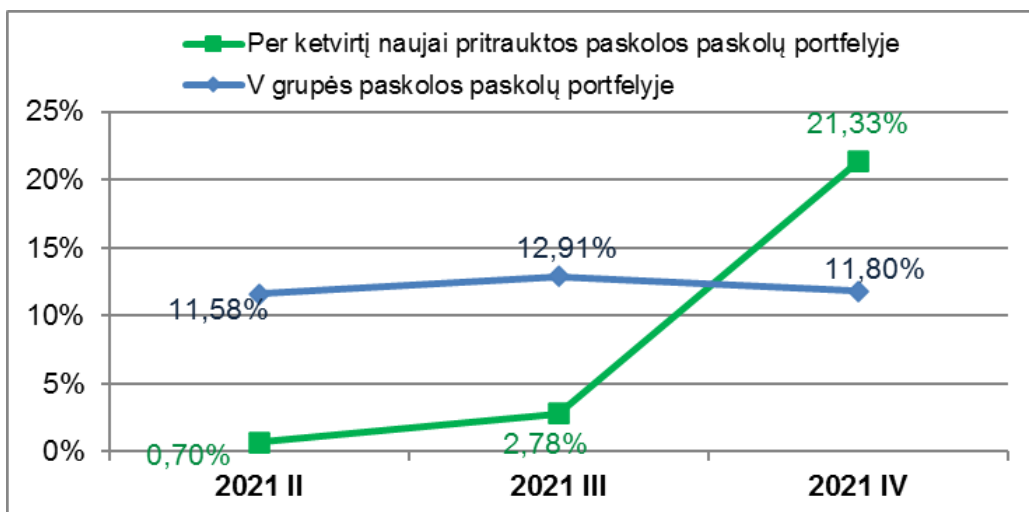
Kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos 2021 m. IV ketv. siekė 2,283 proc., per ketvirtį sumažėjo 0,032 proc. punkto. Pastebėtina, jog kredito unijos svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos yra didesnės nei vidutinės svartinės terminuotų ir taupomųjų indėlių palūkanos LKU Grupėje (11 pav.), o tai signalizuoja, kad išlieka aštri konkurencija Kauno teritoriniu pagrindu ir norint neprarasti indėlininkų kredito unija priversta palaikyti konkurencingas terminuotų indėlių palūkanas. Kredito unija už naujai per ketvirtį pritrauktus indėlius vidutiniškai mokėjo 2,141 proc. dydžio palūkanas, kurios per ketvirtį padidėjo 0,03 proc. punkto.



11 pav. KU indėlių palūkanų normos lyginamoji dinamika

Kredito unijos paskolų portfelio ir rizikos pokyčių ataskaita

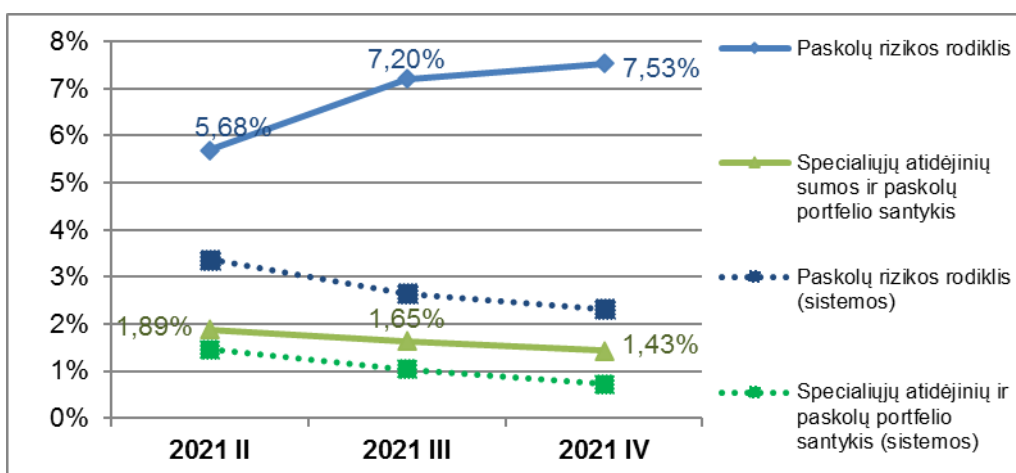
Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 14,38 proc., tuo tarpu LKU Grupėje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 2,43 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU Grupėje rodo, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį (12 pav.). Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU Grupėje, todėl



12 pav. KU paskolų portfelio pokytis

kredito unija, pagal esamą rinkos situaciją, turi galimybių didinti savo konkurencingumą, mažindama suteikiamų paskolų palūkanų normas (jeigu tai daryti leidžia esama paskolos savikaina).

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2021 m. IV ketv. siekė 7,535 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU Grupėje (13 pav.), todėl kredito unijos paskolų portfelio kokybė yra prastesnė nei bendros LKU Grupės paskolų portfelio. Todėl kredito unija nuolat susitelkusi ties kredito rizikos valdymo efektyvumo didinimu.



13 pav. KU paskolų rizikos dinamika

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 1,434 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,211 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 11,804 proc. (per ketvirtį sumažėjo 1,109 proc. punkto).

2021 m. rezultatų apibendrinimas.

Kredito unijos valdyba 2021 metais pravedė 72 posėdžius, kurių metu atnaujino kredito unijos veiklą reglamentuojančiais dokumentais (sąvadas pridedamas). Sušaukė 1 eilinį ir 1 pakartotiną visuotinį narių susirinkimą. 2021 metų veiklos plano vykdymas pateiktas 1 lentelėje.

Kredito unijos veiklos rezultatų dinamika ir pokyčiai už laikotarpį nuo 2016 iki 2021 metų atvaizduoti 2 lentelėje.

1 lentelė

Tūkst. EUR (jei nenurodyta kitaip)	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija					
	2020 IV	2021 I	2021 II	2021 III	2021 IV	2021 IV Planas
Veiklos stabilumo rodikliai						
Paskolų grynąja verte pokytis	3,17%	4,21%	9,92%	14,42%	31,15%	33,34%
Nuosavo kapitalo pokytis	12,18%	-1,70%	2,99%	9,44%	16,90%	26,05%
I lygio kapitalo pokytis	13,73%	-2,16%	2,96%	8,34%	9,56%	21,46%
Pajinio kapitalo pokytis	7,34%	0,94%	2,35%	1,11%	0,72%	11,88%
Nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykis	63,55%	61,89%	63,35%	66,58%	70,61%	72,24%
Paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis	23,11%	-194,92%	334,51%	172,95%	325,73%	155,37%
Virš 30 d. vėluojančios paskolos	4,23%	3,60%	1,29%	3,75%	4,27%	4,50%
5 galutinės rizikos grupės paskolos	12,87%	12,37%	11,58%	12,91%	11,80%	6,00%
Kapitalo pakankamumas	11,33%	10,27%	10,41%	11,60%	10,94%	10,98%
Likvidumas	186,50%	135,42%	175,96%	174,45%	166,18%	231,74%
Veiklos pelningumo rodikliai						
Turto grąža	0,00%	-1,00%	-0,37%	0,11%	0,40%	-1,00%
Grynujų palūkanų pajamų ir operacinių išlaidų santykis	74,95%	60,83%	64,81%	62,20%	63,64%	60,83%
Palūkanų pajamų ir palūkanų sąnaudų santykis	347,91%	303,94%	299,16%	291,02%	293,38%	303,94%
Grynasis pelnas (nuostoliai), tūkst. EUR*	0,21	-17,26	-13,70	5,94	32,54	-17,26
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš vertės sumažėjimo išlaidas, tūkst. EUR	-4,13	-23,26	-12,73	17,98	50,57	-23,26
Kiti rodikliai						
Indėlių pokytis	51,48%	7,96%	13,57%	16,21%	17,65%	7,96%
Specialieji atidėjiniai	1,92%	1,99%	1,89%	1,65%	1,43%	1,99%

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, kredito unijos visos veiklos PP/TF rizikos vertinimas.

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.

2 lentelė

Rodiklis	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020m.	2021 m.
Narių skaičius	528	566	702	894	1010	1089
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
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
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
Kapitalas Eur	386 728	183 644,74	280 748,77	473 310,47	423 110,95	462 325,15
Veiklos rezultatas prieš spec. atidėjinius	7553	22893,73	-62486,27	43754,40	8367,23	14 514,78
Išlaidos turto vertės sumažėjimui	-13 361,62	37 306,61	31 064,35	-139 708,12	-4 344,10	18 026,9
Grynasis pelnas (nuostolis) Eur	-5808	60200,34	-26 215,92	-95 953,72	4023,13	32541,68
Aktyvų grąža, proc.,	-0,26	2,81	-1,03	-2,06	0,00	0,4

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 2021 metais buvo atlikti 2 planuoti auditai:

1. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos rizikos valdymo auditas;
2. Kredito rizikos valdymo, paskolų suteikimo ir administravimo auditas.

Vidaus auditų metu buvo vertinamas kredito unijos vykdomos veiklos atitikimas taikomiems Lietuvos Respublikos įstatymams, Lietuvos banko nutarimams, kredito unijos patvirtintoms tvarkoms, politikoms bei taisyklėms, kredito unijos įgyvendinami veiklos procesai ir jų veiksmingumas, taikomos priemonės, vidaus kontrolės procedūrų efektyvumas bei pakankamumas.

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

2021 metų bėgyje buvo atlikti šie kredito unijos veiklos tiksliniai patikrinimai: dvejų 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 neatitikimų nenustatyta, paskolos suteiktos laikantis VSF2 priemonei nustatytų reikalavimų, projektų finansavimui skirtos lėšos panaudotos tinkamai.

VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ per 2021 metus kredito unijoje atliko einamuosius patikrinimus. Pažeidimų nenustatyta.

Lietuvos banko planinis kredito unijos inspektavimo procedūros eiga ir rezultatai 2021 metams.

2021 m. gegužės 6 d. buvo gautas raštas iš Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos „Dėl kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos inspektavimo“, kuriame buvo informuojama, kad 2021 m. gegužės 24 d. – 2021 m. birželio 11 d. bus atliekamas KB ARKU kredito unijos tikslinis inspektavimas. Tikrinamasis laikotarpis nuo 2020 m. sausio 1d. iki balandžio 30 d. Taip pat buvo prašoma iki 2021 m. gegužės 24 d. pateikti prašomus dokumentus pagal pateiktą sąrašą. ARKU kredito unija 2021 m. gegužės 19 d. – birželio 11 d. laikotarpiu Lietuvos bankui pateikė tokius dokumentus kaip:

1. Kredito unijos 2020–2021 m. veiklos planai;
2. Kredito unijos paskolų vertinimo ataskaitos;
3. Paskolų suskirstymas pagal kapitalo poreikio apskaičiavimui naudojamus rizikos koeficientus 2021-04-30;
4. Kredito unijos narių ir asocijuotų narių pajininkų registrą bei informaciją apie pajininkų turimų pajų sumą 2020 m. sausio 1 d ir 2021 m. balandžio 30 d.;
5. Kredito unijos 2021 m. balandžio 30 d. galiojančių politikų ir vidaus tvarkų sąrašą Kredito unijos paskolų vertinimo ataskaitas;
6. Kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo tvarką;
7. Kredito unijos veiklos ir rizikos valdymo strategiją;

8. Kredito unijos visuotinių narių susirinkimų, valdybos bei paskolų komiteto protokolus, administracijos vadovo įsakymus nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2021 m. balandžio 30 d.;

9. 2020 m. sausio 1 d. – 2021 m. balandžio 30 d. laikotarpiu galiojusias kredito rizikos valdymą reglamentuojančias politikas ir vidaus tvarkas (kredito rizikos valdymo strategija; kreditavimo politika; paskolų teikimo taisyklės; paskolų administravimo ir monitoringo taisyklės; probleminių paskolų valdymą reglamentuojančios tvarkos; paskolų gavėjų būklės įvertinimo procedūros; tarpusavyje susijusių paskolų gavėjų nustatymo tvarką, užtikrinimo priemonių vertinimo kokybės kontrolę reglamentuojančios tvarkos; paskolų vertės sumažėjimą (specialiųjų atidėjinių sudarymą) reglamentuojantys dokumentai);

10. Probleminių paskolų susigrąžinimo veiksmų planus 2021-04-30;

11. Skolininkų pagal pateiktą LB sąrašą visų sąskaitų kredito unijoje išrašus;

12. Kredito unijos įstatus;

13. Kredito unijos valdybos, paskolų komiteto ir administracijos darbo reglamentus, narių sąrašus;

14. Kredito unijos valdybai, paskolų komitetui 2020–2021 metais teiktų ataskaitų, pažymų ir pan. apie vykdytą kreditavimo veiklą ir kredito rizikos valdymą kopijas.

Taip pat Lietuvos bankui pristatyta virš 40 fizinių ir juridinių asmenų bylų peržiūrai.

2021 m. liepos 15 d. iš Lietuvos banko finansų rinkos priežiūros tarnybos gauta tikslinio inspektavimo ataskaita, 2021 m. rugpjūčio 02 d. KB ARKU kredito unija raštu pateikė atsiliepimą dėl Lietuvos banko inspektavimo ataskaitos.

2021 m. spalio 19 d. gautas raštas iš Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos Teisės ir licencijavimo departamento informuojant, kad 2021 m. lapkričio 15 d. nuotoliniu būdu vyksiančiame posėdyje, kuriame turi dalyvauti unijos administracijos vadovė, bus svarstomas klausimas dėl poveikio priemonių taikymo bei privalomų nurodymų davimo KB ARKU kredito unijai. Po šio rašto gavimo unija 2021 m. lapkričio 3 d. pateikė rašytinius paaiškinimus dėl Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos 2021 m. liepos 9 d. tikslinio inspektavimo ataskaitoje iškeltų klausimų.

2021 m. lapkričio 16 d. uniją pasiekė Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto sprendimas dėl poveikio priemonės taikymo (priemonė taikyta išnagrinėjus inspektavimo medžiagą ir nustačius: 1. Kredito unijos (toliau - KU) valdyba skyrė nepakankamai dėmesio Kredito unijos finansinės būklės vertinimui ir neužtikrino veiksmingos vidaus kontrolės sistemos, vidaus audito tarnybos parengtos ataskaitos ir rekomendacijų vykdymo bei kontrolės procesas turėjo trūkumų; 2. KU valdyba netinkamai kontroliavo rizikos valdymą ir neužtikrino tinkamo kredito rizikos valdymo vidaus kontrolės sistemos veikimo; 3. KU netinkamai atliko paskolų fiziniams asmenims vertinimą ir neužtikrino, kad būtų tinkamai laikomasi atsakingojo skolinimo reikalavimų, o

juridinių asmenų finansinės būklės vertinimas neatitiko Nuostatų reikalavimų; 4. KU netinkamai vykdė paskolų stebėseną ir paskolų panaudojimo kontrolę; 5. KU netinkamai vertino turto vertinimo ataskaitų tinkamumą ir nepagrįstai taikė nepasikeitusius turto vertės koeficientus) manau, kad reikia parašyti dėl ko visgi poveikio priemonė, kaip skaudžiai ji neskambėtų, nes buvo skelbta viešai, kuriame nuspręsta taikyti įspėjimą ir įpareigoti iki 2022 m. kovo 31 d. pašalinti nurodytus pažeidimus ir kitus inspektavimo ataskaitoje nurodytus veiklos trūkumus. Taip pat iki 2021 m. gruodžio 1 d. Lietuvos bankui pateikti veiklos trūkumų šalinimo priemonių planą, kas mėnesį informuoti apie plano vykdymą.

2021 m. gruodžio 10 d. unija Lietuvos bankui pateikė atnaujintas pastabas dėl trūkumų šalinimo priemonių plano.

Lietuvos banko pastebėti trūkumai kredito unijoje buvo šalinami jau inspektavimo metu. Trūkumų šalinimas kredito unijoje 2021 gruodžio mėn. 31 dienai buvo vykdomas pagal Lietuvos banko patvirtintą trūkumų šalinimo planą.

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.

Ataskaitiniu laikotarpiu Kredito unija laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Marketingo veikla vykdyta šiomis priemonėmis:

- Ilgalaikė lauko stendo nuoma (14 pav. 15 pav., 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;

Kelerių mėnesių lauko stendo nuoma Mindaugo ir Birštono gatvių kampas (16 pav.) informacijai apie verslo paskolas kredito unijoje su INVEGA garantija; Kalėdiniu laikotarpiu, akcentuojant vartojimo paskolas.



14 pav. Stendas Kauno pilies žiedo lokacijoje



15 pav. Stendas Kano pilies žiedo lokacijoje



16 pav. Stendas Mindaugo ir Birštono gatvių kampas



17 pav. Stendas Kauno pilies žiedo lokacijoje

- Dalyvavimas LCKU visose reklaminėse kampanijose:
 - Pavasario reklamos kampanija 2021 03 22-2021 05 28. 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 2021 06 14-2021 09 30. 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 12 03-2022 02 08. Tikslas - LKU kredito unijų grupės ženklą atskleisti kaip šiuolaikišką ir modernėjantį, visa tai pagrindžiat jau įdiegtomis technologinėmis naujovėmis ir kredito unijų teikiamomis paslaugomis.
- Reklamos kampanija „TU ESI AŠ“ 2021 09 03-10 30.
- Bendradarbiavimas su Kauno krepšinio mokykla „Žalgiris“ šiomis sąlygomis: per brūkšnelį naudojamas ARKU pavadinimas vienos komandos pavadinime; reklaminiai standai krepšinio salėje (18 pav.) ir pastato išorėje (19 pav.):



18 pav. Reklaminis standas krepšinio salėje



19 pav. Reklaminis standas pastato išorėje

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

- Dalyvavimas LNK TV laidoje „Mes pačios“ informacijai apie verslo paskolas pradedančiam verslui kredito unijoje su INVEGA garantija pagal Verslumo skatinimo fondo programą. Tikslas: kredito unijos žinomumo didinimas bei ekspertinės reputacijos kūrimas valstybinių garantijų (INVEGA) suteikimo sektoriuje.

- FB puslapis naudotas tik ryšiams su nariais kurti: sveikinimai valstybinių švenčių proga, dalinimasis aktualiomis temomis ar kredito unijos vidinių šventinių progų akimirkomis.

- 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. Metų pradžioje susitikimai vyko ZOOM platformoje, vėliau „gyvai“. Narystei reikalaujamas 100 proc. lankomumas, rekomendacijos, kontaktų vystymas.

- 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, vartojimo kreditai. Kredito unija dalyvavo ir kaip pranešėjai 2021/09/24, tema: „Verslo plėtros galimybės ARKU kredito unijoje su INVEGA garantijomis“. Informacija buvo skelbta Rūmų naujienlaiškyje, kuris prieinamas visiems nariams (~600 narių). Susitikimai vyko ZOOM platformoje ir „gyvai“.

- 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

4 lentelė

Individualios INVEGA garantijos

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

Laikotarpyje nuo 2018 – 2021 metų iš viso sėkmingai kredituoti 124 projektai pagal įvairius INVEGA produktus už apie 3 mln. 72 tūkst. EUR.

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unija

Valdybos pirmininkas

Diana Komskienė