



LIETUVOS KREDITO UNIJA

Neįtikėtina kooperacijos jėga!

2015 I KETVIRČIO FINANSINĖ ATASKAITA



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija. 2015 kovo 31 d.

(visos sumos pateiktos tūkst. Eur, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	495	2,249
Palūkanų išlaidos	(138)	(902)
Grynosios palūkanų pajamos	357	1,347
Paslaugų ir komisinių pajamos	100	450
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(75)	(382)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)	25	68
Kitos pajamos	6	120
Veiklos išlaidos	(366)	(1,338)
Paskolų ir kt. turto vertės sumažėjimo (atidėjiniai)/atidėjinių atstatymas	-	-
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikrąja verte	-	(121)
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	(15)	(56)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos ir nurašymai	(31)	(129)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	1
Grynasis pelnas iš operacijų su vertybiniais popieriais	-	259
Pelnas prieš apmokestinimą	(24)	150
Pelno mokesčio sąnaudos	-	(39)
Grynasis pelnas / nuostolis	(24)	111



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija. 2015 kovo 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. Eur, jei nenurodyta kitaip)

BALANSAS

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	34,651	37,036
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	17,430	18,743
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	3,364	3,541
Investiciniai vertybiniai popieriai		
- laikomi galimam pardavimui	36,833	31,497
- laikomi iki išpirkimo	21,630	18,737
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	276	276
Ilgalaikis materialusis turtas	453	466
Nematerialusis turtas	482	502
Atidėto pelno mokesčio turtas	352	523
Turtas skirtas parduoti	-	-
Kitas turtas	81	80
Iš viso turto	115,552	111,401
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	98,687	96,265
Indėliai	202	187
Subordinuotos paskolos	1,511	1,495
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	284	284
Likvidumo palaikymo rezervas	4,676	4,169
Mokėtinas pelno ir kiti mokesčiai	39	39
Kiti įsipareigojimai	543	658
Iš viso įsipareigojimų	105,942	103,097
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	19	19
Papildomi pajai	9,397	9,397
Atsargos kapitalas	-	-
Rezervinis kapitalas	-	-
Stabilizacijos fondas	1,720	1,355
Finansinio turto perkainavimo rezervas	1,932	967
Nepaskirstytas rezultatas	(24)	(3,545)
Prėjusių metų nepaskirstytasis rezultatas	(3,434)	111
Iš viso kapitalo ir rezervų	9,610	8,304
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	115,552	111,401

2015 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys normatyvai siekė:

- LCR normatyvas >100 proc.
- kapitalo pakankamumo normatyvai: 1 lygio ir 1 papildomo lygio – 33,48 proc., bendras – 46,22 proc..
- maksimalios paskolos – 17,63 proc.
- likvidaus turto atsargos ir 1 mėnesio finansavimo spragos santykis - 257.67 %

2015 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos turto grąža siekė (0,02) proc., nuosavybės grąža – (0,25) proc.

2015 m. kovo 31 d. buvo suvaržytas Lietuvos centrinės kredito unijos turtas, kurio vertė – 149 tūkst. EUR.

Per 2015 m. I ketvirtį Lietuvos centrinei kredito unijai poveikio priemonės nebuvo pritaikytos ar atšauktos, poveikio priemonės einamuju laikotarpiu nėra taikomos.

2015 m. kovo 31 d. Lietuvos centrinės unijos specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitoms gautinoms sumoms sudarė 5 880 tūkst. Eur.