



LIETUVOS KREDITO UNIJA

Neįtikėtina kooperacijos jėga!

2014 III KETVIRČIO FINANSINĖ ATASKAITA



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija. 2014 rugsėjo 30 d.

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2014 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	5,893	8,265
Palūkanų išlaidos	(2,421)	(3,642)
Grynosios palūkanų pajamos	3,472	4,623
Paslaugų ir komisinių pajamos	1,273	1,351
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1,129)	(1,211)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)	144	140
Kitos pajamos	345	886
Veiklos išlaidos	(3,189)	(4,196)
Paskolų ir kt. turto vertės sumažėjimo (atidėjiniai)/atidėjinių atstatymas	-	-
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikrąja verte		113
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	(145)	(162)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos ir nurašymai	(337)	(319)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2	1
Grynasis pelnas iš operacijų su vertybiniais popieriais	894	110
Pelnas prieš apmokestinimą	1,186	1,196
Pelno mokesčio sąnaudos	-	(217)
Grynasis pelnas	1,186	979



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija. 2014 rugsėjo 30 d.

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

BALANSAS

	2014 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	49,181	62,787
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	82,276	64,305
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	10,177	5,446
Investiciniai vertybiniai popieriai		
- laikomi galimam pardavimui	98,783	113,768
- laikomi iki išpirkimo	66,683	114,232
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	673	673
Ilgalaikis materialusis turtas	1,636	1,680
Nematerialusis turtas	1,571	1,322
Atidėto pelno mokesčio turtas	1,876	2,105
Turtas skirtas parduoti	-	-
Kitas turtas	266	225
Iš viso turto	313,122	366,543
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	261,267	312,435
Indėliai	628	466
Subordinuotos paskolos	5,218	5,158
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	484	484
Likvidumo palaikymo rezervas	14,253	17,173
Mokėtinas pelno ir kiti mokesčiai	16	-
Kiti įsipareigojimai	1,469	1,585
Iš viso įsipareigojimų	283,335	337,301
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	65	64
Papildomi pajai	32,388	32,204
Atsargos kapitalas	-	-
Rezervinis kapitalas	-	-
Stabilizacijos fondas	5,443	7,572
Finansinio turto perkainavimo rezervas	2,946	1,643
Nepaskirstytas rezultatas	1,186	(13,220)
Prėjusių metų nepaskirstytasis rezultatas	(12,241)	979
Iš viso kapitalo ir rezervų	29,787	29,242
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	313,122	366,543

2014 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys normatyvai siekė:

- likvidumo normatyvas – 140,26 proc.
- kapitalo pakankamumo: 1 lygio – 29,63 proc., bendras – 40,66 proc..
- maksimalios paskolos – 19,46 proc.

2014 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos turto grąža siekė 0,39 proc., nuosavybės grąža – 3,98 proc.

Per 2014 m. III ketvirtį Lietuvos centrinei kredito unijai poveikio priemonės nebuvo pritaikytos ar atšauktos, poveikio priemonės einamuoju laikotarpiu nėra taikomos.

2014 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės unijos specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitoms gautinoms sumoms sudarė 18 898 tūkst. Lt.