





# LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

**Finansinė informacija. 2015 09 30 d.**  
(visos sumos pateiktos tūkst. Eur, jei nenurodyta kitaip)

## BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos	1397	2,249
Palūkanų išlaidos	(533)	(902)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>864</b>	<b>1,347</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	364	450
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(364)	(382)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)</b>	<b>0</b>	<b>68</b>
Kitos pajamos	55	120
Veiklos išlaidos	(1288)	(1,338)
Paskolų ir kt. turto vertės sumažėjimo (atidėjiniai)/atidėjinių atstatymas	-	-
Pelnas (nuostolis) iš išvestinių priemonių perkainavimo tikrąja verte	4	(121)
Materialiojo turto nusidėvėjimo išlaidos	(63)	(56)
Nematerialiojo turto amortizacijos išlaidos ir nurašymai	(98)	(129)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	1
Grynasis pelnas iš operacijų su vertybiniais popieriais	406	259
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>(120)</b>	<b>150</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	-	(39)
<b>Grynasis pelnas / nuostolis</b>	<b>(120)</b>	<b>111</b>



# LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

**Finansinė informacija. 2015 09 30 d.**  
(visos sumos pateiktos tūkst. Eur, jei nenurodyta kitaip)

## BALANSAS

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
<b>TURTAS</b>		
Pinigai ir lėšos centriname banke	19,109	37,036
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	16,146	18,743
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	3,537	3,541
Investiciniai vertybiniai popieriai		
- laikomi galimam pardavimui	48,406	31,497
- laikomi iki išpirkimo	29,500	18,737
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	277	276
Ilgalaikis materialusis turtas	551	466
Nematerialusis turtas	514	502
Atidėto pelno mokesčio turtas	574	523
Turtas skirtas parduoti	-	-
Kitas turtas	122	80
<b>Iš viso turto</b>	<b>118,736</b>	<b>111,401</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir fondams	104,016	96,265
Indėliai	238	187
Subordinuotos paskolos	1,512	1,495
Išvestinės finansinės priemonės, tikraja verte	281	284
Likvidumo palaikymo rezervas	4,590	4,169
Mokėtinas pelno ir kiti mokesčiai	-	39
Kiti įsipareigojimai	411	658
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>111,048</b>	<b>103,097</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>		
Pagrindiniai pajai	19	19
Papildomi pajai	9,397	9,397
Atsargos kapitalas	-	-
Rezervinis kapitalas	-	-
Stabilizacijos fondas	1,044	1,355
Finansinio turto perkainavimo rezervas	782	967
Nepaskirstytas rezultatas	(120)	(3,545)
Prėjusių metų nepaskirstytasis rezultatas	(3,434)	111
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>	<b>7,688</b>	<b>8,304</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>118,736</b>	<b>111,401</b>

2015 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys normatyvai siekė:

- LCR normatyvas >100 proc.
- kapitalo pakankamumo normatyvai: 1 lygio ir 1 papildomo lygio – 34,69 proc., bendras – 46.26 proc.
- maksimalios paskolos – 18.63 proc.
- likvidaus turto atsargos ir 1 mėnesio finansavimo spragos santykis – 336,10 %

2015 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos turto grąža siekė (0,10) proc., nuosavybės grąža – (1,27) proc.

2015 m. rugsėjo 30 d. buvo suvaržytas Lietuvos centrinės kredito unijos turtas, kurio vertė – 144 tūkst. EUR.

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

2015 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės unijos specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitoms gautinoms sumoms sudarė 5 511 tūkst. Eur.