

Utenos kredito unija

Balansinė ataskaita

2006-12-31

Eil.Nr.	Balansinės ataskaitos straipsniai	Tūkst. Lt
	TURTAS (Aktyvai)	
1.	PINIGAI	54,37
1.1.	Banknotai ir monetos	54,37
...	...	
2.	LĖŠOS BANKUOSE	184,71
2.1.	INDĒLIAI	184,71
2.1.1.	Neterminuotieji	184,71
...	...	
4.	LĖŠOS CENTRINĖJE KREDITO UNIJOJE	1010,99
4.1.	INDĒLIAI	970,22
4.1.1.	Neterminuotieji	970,22
...	...	
4.2.	Specialios paskirties lėšos	40,77
...	...	
6.	SUTEIKTOS PASKOLOS	3465,78
6.1.	TRUMPALAIKĖS	282,56
6.1.1.	KREDITO UNIJOS NARIAMS	289,89
...	...	
6.1.1.3.	Fiziniam asmeniui	289,89
6.1.2.	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTIEMS NARIAMS	2,67
...	...	
6.1.2.3.	Fiziniam asmeniui	2,67
...	...	
6.2.	ILGALAIKĖS	3173,22
6.2.1.	KREDITO UNIJOS NARIAMS	3052,34
...	...	
6.2.1.3.	Fiziniam asmeniui	3052,34
6.2.2.	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTIEMS NARIAMS	120,88
...	...	
6.2.2.3.	Fiziniam asmeniui	120,88
...	...	
8.	INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS	299,98
8.1.	Trumpalaikius (iki 1 metų)	299,98
...	...	
9.	INVESTICIJOS Į CENTRINĖS KREDITO UNIJOS KAPITALĄ	81,00
10.	ILGALAIKIS TURTAS (Likutinė vertė)	20,42
10.1.	Materialusis turtas	19,85
10.2.	Nematerialusis turtas	0,57
...	...	
12.	KITAS TURTAS (AKTYVAI)	34,90
12.1.	Sukauptos pajamos	31,88
12.2.	Būsimojo laikotarpio išlaidos	3,02
...	...	
13.	SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI (Su minuso ženklu)	-18,73
13.1.	Paskoloms	-13,66
13.2.	Sukauptoms pajamoms	-0,30
13.3.	Kitam turtui (aktyvams)	-4,77
	IŠ VISO	5133,42

Eil.Nr.	Balansinės ataskaitos straipsniai	Tūkst. Lt
	ĮSIPAREIGOJIMAI, NUOSAVYBĖ (Pasyvai)	
...	...	
19.	INDĖLIAI	4518,42
19.1	NETERMINUOTIEJI	998,49
19.1.1	KREDITO UNIJOS NARIŲ	988,89
...	...	
19.1.1.3.	Fizinių asmenų	988,89
...	...	
19.1.4	Visuomeninių organizacijų	9,60
...	...	
19.2.	TERMINUOTIEJI	3519,93
19.2.1.	KREDITO UNIJOS NARIŲ	3495,17
...	...	
19.2.1.3.	Fizinių asmenų	3495,17
...	...	
19.2.2.	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTŲ NARIŲ	24,76
...	...	
19.2.2.3.	Fizinių asmenų	24,76
...	...	
21.	KITI ĮSISKOLINIMAI	81,51
21.1.	Sukauptos išlaidos	77,86
...	...	
21.3.	Kiti įsiskolinimai	3,65
...	...	
23.	KREDITO UNIJOS KAPITALAS	533,49
23.1.	Pajinis	516,20
23.2.	Rezervinis	0,07
23.3.	Papildomas kapitalas	17,22
...	...	
23.3.4	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	17,22
	IS VISO	5133,42

Pelno (nuostolio) ataskaita

2006-12-31

Eil.Nr.	Balansinės ataskaitos straipsniai	Tūkst. Lt
1.	PALŪKANŲ PAJAMOS	256,96
1.1.	Už lėšas bankuose	0,21
...	...	
1.3.	Už lėšas centrinėje kredito unijoje	3,05
...	...	
1.5.	UŽ PASKOLAS KREDITO UNIJOS NARIAMS	237,09
...	...	
1.5.3.	Fiziniam asmeniui	237,09
1.6.	UŽ PASKOLAS KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTIEMS NARIAMS	8,84
...	...	
1.6.3.	Fiziniam asmeniui	8,84
...	...	
1.9.	Už Vyriausybės vertybinius popierius	7,77
...	...	
2.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS	33,15
2.1.	Stojamasis mokestis	3,68
2.2.	Kitos pajamos	29,47
...	...	
	IŠ VISO PAJAMŲ	290,11
7.	PALŪKANŲ IŠLAIDOS	127,59
...	...	
7.3.	Centrinei kredito unijai	1,88
...	...	
7.6.	KREDITO UNIJOS NARIAMS	124,51
...	...	
7.6.3.	Fiziniam asmeniui	124,51
7.7.	KREDITO UNIJOS ASOCIJUOTIEMS NARIAMS	1,17
...	...	
7.7.3.	Fiziniam asmeniui	1,17
7.8.	Kitoms organizacijoms	0,03
8.	KITOS VEIKLOS IŠLAIDOS	13,25
...	...	
8.2.	Atskaitymai į stabilizacijos fondą	6,54
8.3.	Indėlių draudimo įmokos	6,71
...	...	
9.	OPERACINĖS IŠLAIDOS	99,54
9.1.	Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios išlaidos	59,46
9.2.	Nuomos išlaidos	4,19
9.3.	Reklamos ir rinkodaros išlaidos	3,88
9.4.	Komandiruočių ir transporto išlaidos	2,38
9.5.	Telefonų, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	9,38
9.6.	Kitos operacinės išlaidos	20,25
10.	AMORTIZACIJA IR NUSIDĖVĖJIMAS	8,62
10.1.	Materialiojo turto amortizacija	8,11
10.2.	Nematerialiojo turto amortizacija	0,51
11.	IŠLAIDOS SPECIALIESIEMS ATIDĖJIMAMS	22,37
11.1.	Paskoloms ir sukauptoms pajamoms	20,67
11.2.	Kitam turtui	1,73
...	...	
	IŠ VISO IŠLAIDŲ	271,37
12.	MOKESČIAI	1,52
12.1.	Mokesčiai biudžetui	1,52
...	...	
	PELNAS (NUOSTOLIS)	17,22

2006 metų Utenos kredito unijos finansinės atskaitomybės

Paiškinamasis raštas

2006 m. gruodžio 31 d. Utenos kredito unija turėjo 739 narius, iš jų 700 tikrųjų narių (visi fiziniai asmenys) ir 39 asocijuotus narius (iš jų 38 – fiziniai asmenys ir 1 – juridinis asmuo – UAB „Drongas“).

2006 m. gruodžio 31 d. Utenos kredito unijoje dirbo trys samdomi darbuotojai, kredito unija turėjo vieną nutolusią kasą (Basanavičiaus g. 1, Užpaliai, Utenos raj.).

Ilgalaikį materialųjį turtą (10.1. balansinės ataskaitos straipsnis) sudarė: kompiuterinė įranga (11,55 tūkst. Lt), baldai (4,82 tūkst. Lt), apsauginės žaliuzės (0,26 tūkst. Lt), seifai (1,41 tūkst. Lt), apsauginės-priešgaisrinės signalizacijos sistemos (1,13 tūkst. Lt), reklaminis skydas (0,05 tūkst. Lt) ir kopijavimo aparatas (0,63 tūkst. Lt).

Ilgalaikį nematerialųjį turtą (10.2. balansinės ataskaitos straipsnis) sudarė programinė įranga už 0,57 tūkst. Lt.

Sukauptas pajamas (12.1. balansinės ataskaitos straipsnis) sudarė 28,67 tūkst. Lt sukauptų palūkanų už išduotas paskolas ir 3,21 tūkst. Lt sukauptų palūkanų už investicijas į Vyriausybės vertybinius popierius.

Būsimojo laikotarpio išlaidas (12.2. balansinės ataskaitos straipsnis) sudarė 0,49 tūkst. Lt iš anksto sumokėtų turto draudimo įmokų, 0,44 tūkst. Lt spaudos leidinių prenumeratos (Verslo žinios), ir 2,09 tūkst. Lt patalpų remonto išlaidų, kurios bus nurašytos iki patalpų nuomos sutarties pabaigos 2016 metais.

Visuomeninių organizacijų indėlius (19.1.4 balansinės ataskaitos straipsnis) sudarė šių organizacijų indėliai: Pačkėnų krašto bendruomenė – 5,92 tūkst. Lt, Leliūnų seniūnijos bendruomenė – 3,02 tūkst. Lt, Tauragnų „Žiniūnės klubas“ - 0,66 tūkst. Lt.

Sukauptas išlaidas (21.1. balansinės ataskaitos straipsnis) sudarė 77,86 tūkst. Lt sukauptų palūkanų už indėlius.

Kitus įsiskolinimus (21.3. balansinės ataskaitos straipsnis) sudarė 1,72 tūkst. Lt iš narių surinktų ir įmokų AB „Rytų skirstomieji tinklai“, 0,71 tūkst. Lt mokėtinų įmokų VĮ "Indėlių ir investicijų draudimas", 0,48 tūkst. Lt mokėtino laikinojo socialinio mokesčio, 0,74 tūkst. Lt mokėtino pelno mokesčio.

Kitas Utenos kredito unijos pajamas (2.2. pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnis) sudarė 4,04 tūkst. Lt indėlių administravimo mokesčių, 16,18 tūkst. Lt paskolų administravimo mokesčių, 8,79 tūkst. Lt delspinigių pajamų ir 0,46 tūkst. Lt iš klientų susigražintų notarinių ir teisinių išlaidų.

Kitas kredito unijos operacines išlaidas (9.6. pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnis) sudarė 0,08 tūkst. Lt darbuotojų apmokymo išlaidų, 2,76 tūkst. Lt kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo išlaidų, 1,29 tūkst. Lt įrangos priežiūros išlaidų, 1,11 tūkst. Lt inkasavimo paslaugų išlaidų, 0,94 tūkst. Lt spaudos leidinių prenumeratos išlaidų, 0,04 tūkst. Lt paslaugų apmokėjimo išlaidų VSDF, 1,42 tūkst. Lt raštinės reikmenų išlaidų, 1,15 tūkst. Lt reprezentacinių išlaidų, 0,71 tūkst. Lt notarinių ir teisinių paslaugų apmokėjimo išlaidų, 5,74 tūkst. Lt nario mokesčio išlaidų Asociacijai Lietuvos kredito unijos, 2,10 tūkst. Lt patalpų išlaikymo išlaidų, 0,17 tūkst. Lt patalpų remonto išlaidų, 1,89 tūkst. Lt patalpų apsaugos išlaidų, 0,82 tūkst. Lt turto draudimo išlaidų.

Mokesčius biudžetui (12.1. pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnis) sudarė 0,80 tūkst. Lt pelno mokesčio ir 0,72 tūkst. Lt laikinojo socialinio mokesčio.

Valdybos pirmininkas

Andrius Mackonis