

BALANSAS

Palangos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

PROJEKTAS

(Data)

Balansinė ataskaita

Lentelė Nr. 3

Versija 2020/1

Eil. Nr.	BALANSAS Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip	BALANSAS			
		2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
	TURTAS (AKTYVAI)				
1.	PINIGAI	24 107,01	24 348,08	24 591,56	24 837,48
2.	LĖŠOS BANKUOSE	35 395,88	35 749,84	36 107,34	36 468,41
2.1	INDELIAI	35 395,88	35 749,84	36 107,34	36 468,41
2.1.1	Iki pareikalavimo	35 395,88	35 749,84	36 107,34	36 468,41
2.1.2	Terminuotiėji	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	LĖŠOS UŽSIENIO BANKUOSE	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	LĖŠOS CENTRINĖJE KREDITO UNIJOJE	1 329 519,51	1 606 330,89	1 696 320,64	1 740 125,24
4.1	INDELIAI	1 257 928,35	1 526 715,74	1 609 068,96	1 644 489,64
4.1.1	Iki pareikalavimo	657 928,35	1 526 715,74	1 609 068,96	1 644 489,64
4.1.2	Terminuotiėji	600 000,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Specialiosios lėšos	71 591,16	79 615,15	87 251,67	95 635,60
4.3	PASKOLOS	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)				
4.3.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)				
5.	LĖŠOS KREDITO UNIJOSE	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1	INDELIAI	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1	Iki pareikalavimo	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.2	Terminuotiėji	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	PASKOLOS	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2.1	Trumpalaikės (iki 1 metų)				
5.2.2	Ilgalaikės (daugiau kaip metai)				
6.	SUTEIKTOS PASKOLOS	5 125 760,39	6 025 052,19	6 836 279,63	7 767 296,59
6.1	Paskolos fiziniams asmenims	4 422 091,49	5 306 509,79	6 102 486,26	7 017 859,19
6.2	Kredito linijos (30 produktas)	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3	Kortelių sąskaitų įsiskolinimai	10 001,50	11 001,65	12 101,82	13 312,00
6.4	Paskolos juridiniams asmenims	693 667,40	707 540,75	721 691,56	736 125,39
6.5	Atsiskaitomųjų sąskaitų kredittai	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	DISKONTUOTIEJI VEKSELIAI				
8.	INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS	590 137,72	391 800,00	391 800,00	391 800,00
9.	INVESTICIJOS Į CENTRINĖS KREDITO UNIJOS KAPITALĄ	149 800,00	149 800,00	149 800,00	149 800,00
10.	ILGALAIKIS TURTAS (likutinė vertė)	355 589,28	342 079,91	329 523,69	317 732,92
10.1	Materialiūs turtas	354 624,18	341 436,51	329 094,76	317 446,96
10.2	Nematerialiūs turtas	965,10	643,40	428,93	285,96
11.	UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS	1 265 901,00	1 113 992,88	1 058 293,24	1 005 378,57
12.	SUKAUPTOS PAJAMOS	66 181,81	71 137,87	78 244,54	86 061,88
13.	SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI	-771 288,03	-768 276,38	-761 429,11	-753 661,81
14.	KITAS TURTAS (AKTYVAI)	81 408,72	2 433,71	2 459,62	2 486,49

BALANSAS

		8 252 513,29	8 994 448,99	9 841 991,15	10 768 325,77
IŠ VISO					
BALANSAS					
<i>Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip</i>					
Eil. Nr.		2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
	ISIPAREIGIJIMAI, NUOSAVYBĖ (PASVYAI)				
13.	ISISKOLINIMAI BANKAMS	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	ISISKOLINIMAI UŽSienio BANKAMS				
15.	ISISKOLINIMAI CENTRINEI KREDITO UNIJAI	0,00	0,00	0,00	0,00
15.1	Paskolos likvidumui palaikyti	0,00	0,00	0,00	0,00
15.2	Kitos paskolos	0,00	0,00	0,00	0,00
15.2.1	Kitos paskolos iš CKU (balansine verte)				
16.	ISISKOLINIMAI KREDITO UNIJOMS	0,00	0,00	0,00	0,00
17.	ISISKOLINIMAI KREDITO UNIJŲ ASOCIACIJOMS				
18.	INDELIAI	7 265 878,28	7 961 514,83	8 725 167,46	9 563 560,42
18.1	IKI PAREIKALAVIMO	635 621,19	670 232,03	706 856,38	745 623,23
18.1.1.1	Juridinių asmenų	56 595,55	62 255,11	68 480,62	75 328,68
18.1.1.2	Fizinių asmenų	579 025,64	607 976,92	638 375,77	670 294,56
18.2	TERMINUOTEJI	6 630 257,09	7 291 282,80	8 018 311,08	8 817 937,19
18.2.1.1	Juridinių asmenų	40 000,00	42 000,00	44 100,00	46 305,00
18.2.1.2	Fizinių asmenų	6 590 257,09	7 249 282,80	7 974 211,08	8 771 632,19
18.3	TAUPOMIEJI	0,00	0,00	0,00	0,00
18.2.1.1	Juridinių asmenų	0,00	0,00	0,00	0,00
18.2.1.2	Fizinių asmenų	0,00	0,00	0,00	0,00
19.	INKASUOTEJI VEKSELIAI				
20.	KITI ISISKOLINIMAI	33 744,04	34 786,87	35 902,67	37 098,01
21.	SPECIALIEJI IR KITI REZERVAI	0,00	0,00	0,00	0,00
21.1	Specialieji atidėjimai nebalansiniamis straipsniamis	0,00	0,00	0,00	0,00
21.2	Kiti rezervai				
22.	SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
23.	SUKAPTOS PALŪKANŲ IŠLAIDOS	59 431,53	62 403,11	65 523,26	68 799,42
23.	KREDITO UNIJOS KAPITALAS	293 459,43	335 744,18	415 397,76	498 867,91
23.1	PAJINIS KAPITALAS	932 794,22	973 036,93	1 022 130,73	1 052 102,90
23.1.1	Privoloni pajai	73 237,40	73 969,77	74 709,47	75 456,57
23.1.2	Papildomi pajai	20 608,09	18 547,28	14 837,82	11 870,26
23.1.3	Gražintini pajai	12 543,00	12 793,86	12 793,86	12 793,86
23.1.4	Privileijuoti pajai	0,00	0,00	0,00	0,00
23.1.5	Tvarūs papildomi pajai	826 405,73	867 726,02	919 789,58	951 982,21
23.2	Privolomasis rezervas arba rezervinis kapitalas	0,00	0,00	0,00	0,00
23.3	Atsargos kapitalas	608,16	614,24	620,38	626,59
23.4	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-642 096,72	-639 942,95	-637 906,99	-607 353,36
23.5	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	0,00	0,00	0,00	0,00
23.6	Kiti rezervai	0,00	0,00	0,00	0,00
23.7	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	2 153,77	2 035,96	30 553,63	53 491,78
	IŠ VISO	8 252 513,28	8 994 448,99	9 841 991,15	10 768 325,77

Pelno (nuostolių) ataskaita

Lentelė Nr. 4

Versija 2020/1

Eil. Nr.	PELNO (NUOSTOLIŲ ATASKAITA) Visos sumos EUR, jei nenurodyta kitaip	2019-12-31				2020-12-31				2021-12-31				2022-12-31			
1.	PALŪKANŲ PAJAMOS																
1.1	Už lešas bankuose		246 543,99			308 867,36				376 007,96					430 267,16		
			0,00			0,00				0,00					0,00		
1.2	Už lešas užsienio bankuose		0,00			0,00				0,00					0,00		
1.3	Už lešas centrinėje kredito unijoje		2 136,47			0,00				0,00					0,00		
1.4	Už lešas kitose kredito unijose		0,00			0,00				0,00					0,00		
1.5	Už paskolas kredito unijos nariams		189 061,02			223 994,78				248 091,78					283 892,26		
1.6	Už paskolas kredito unijos asocijuotiems nariams		50 128,15			84 872,58				127 916,18					146 374,91		
1.7	Už paskolas kredito unijų asociacijoms		0,00			0,00				0,00					0,00		
1.8	Už vertybinius popierius		5 218,35			0,00				0,00					0,00		
1.9	Už diskontuotuosius vekselius																
2.	PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS		29 392,90			36 310,11				44 970,64					55 289,26		
2.1	Už pervadymo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas		2 035,98			2 356,18				2 801,60					2 887,07		
2.2	Už kreditavimo įsipareigojimus		25 151,00			31 438,75				39 298,44					49 123,05		
2.3	Kitos		2 205,92			2 515,18				2 870,61					3 279,13		
3.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		96 595,51			62 934,21				42 949,54					32 313,42		
3.1	Stojamasis mokestis		463,52			533,05				613,01					613,01		
3.2	Kitos pajamos		96 131,99			62 401,16				42 336,54					31 700,41		
4.	REALIZUOTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		4 699,84			3 582,71				3 618,54					3 654,72		
4.1	Iš operacijų užsienio valiuta		3 547,24			3 582,71				3 618,54					3 654,72		
4.2	Iš operacijų vertybinais popieriais		1 152,60			0,00				0,00					0,00		
5.	DIVIDENDAI, GAUTI IŠ CENTRINĖS KREDITO UNIJOS		0,00			0,00				0,00					0,00		
6.	NEREALIZUOTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 790,69			1 808,60				1 826,68					1 844,95		
6.1	Iš operacijų užsienio valiuta		1 790,69			1 808,60				1 826,68					1 844,95		
6.2	Iš operacijų vertybinais popieriais		0,00			0,00				0,00					0,00		
	IŠ VISO PAJAMŲ		379 022,93			413 502,99				469 373,36					523 369,51		
7.	PALŪKANŲ IŠLAIDOS		118 203,62			123 618,59				132 338,73					141 052,67		
7.1	Bankams		0,00			0,00				0,00					0,00		
7.2	Užsienio bankams		0,00			0,00				0,00					0,00		
7.3	Centrinei kredito unijai		36 207,20			36 207,20				36 207,20					36 207,20		
7.4	Kitoms kredito unijoms		0,00			0,00				0,00					0,00		
7.5	Kredito unijų asociacijoms		0,00			0,00				0,00					0,00		
7.6	Kredito unijos nariams		81 540,44			86 991,39				95 690,53					104 382,42		
7.7	Kredito unijos asocijuotiems nariams		419,08			420,00				441,00					463,05		
7.8	Kitoms organizacijoms		36,90			0,00				0,00					0,00		
8.	PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS		4 782,63			5 415,26				6 155,37					7 023,22		
8.1	Už pervadymo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas		4 212,63			4 788,26				5 465,67					6 264,55		
8.2	Kitos		570,00			627,00				689,70					758,67		
9.	KITOS VEIKLOS IŠLAIDOS		51 476,61			51 439,51				56 256,46					61 624,44		

10.	OPERACINĖS IŠLAIDOS		184 655,40	195 984,01	208 137,51	221 186,55
10.1	PERSONALO IŠLAIKYMO IŠLAIDOS		107 478,62	112 855,12	118 497,88	124 422,77
10.1.1	Atlyginimai ir darbo užmokeskis		105 611,74	110 892,33	116 436,94	122 258,79
10.1.2	Socialinio draudimo išlaidos		1 866,88	1 962,79	2 060,93	2 163,98
10.1.3	Išmokos nenuolatiniams darbuotojams		0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.4	Kitos išmokos					
10.2	BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS		77 176,78	83 128,89	89 639,64	96 763,78
10.2.1	Reklamos ir rinkodaros išlaidos		3 375,07	3 712,58	4 083,83	4 492,22
10.2.2	Ištaigos įrangos naudojimo išlaidos		1 231,10	1 292,66	1 357,29	1 425,15
10.2.3	Nuomos išlaidos		0,00	0,00	0,00	0,00
10.2.4	Kitos išlaidos		72 570,61	78 123,65	84 198,51	90 846,41
11.	AMORTIZACIJA IR NUSIDĖVĖJIMAS		17 186,30	13 509,37	12 556,22	11 790,77
11.1	Materialiojo turto nusidėvėjimas		16 993,40	13 187,67	12 341,75	11 647,79
11.2	Nematerialiojo turto amortizacija		192,90	321,70	214,47	142,98
12.	VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		-4 729,56	14 598,33	11 110,43	10 539,44
12.1	Paskolų		-4 711,05	14 614,62	11 125,91	10 554,14
12.2	Kito turto		-18,51	-16,29	-15,47	-14,70
13.	IŠLAIDOS ATIDĖJIMAMS		0,00	0,00	0,00	0,00
13.1	Nebalansiniamis straipsniamis		0,00	0,00	0,00	0,00
	IŠ VISO IŠLAIDŲ		371 575,00	404 565,07	426 554,73	453 217,09
14.	MOKESČIAI		5 294,16	6 901,96	12 265,01	16 660,64
14.1	Mokesčiai į biudžetą		5 294,16	6 901,96	12 265,01	16 660,64
14.2	Kiti pelno mokesčiai		0,00	0,00	0,00	0,00
	PELNAS (NUOSTOLIS)		2 153,77	2 035,96	30 553,63	53 491,78