



**„PILIES“
KREDITO UNIJA**

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

2024 m., Širvintos

KOOPERATINĖ BENDROVĖ „PILIES“ KREDITO UINIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Draugystės g. 4, Valčiūnų k., Vilniaus r. sav.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo 05 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		6 684	6 235
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1 490	1 313
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	121	121
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	56	54
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	4 876	4 598
V.	Kitas finansinis turtas		-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	3	4
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	137	143
VIII.	Nematerialusis turtas	6	1	2
	TURTO IŠ VISO:		6 684	6 235
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6 026	5 678
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	7	747	66
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	5 231	5 575
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	48	37
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		-	-
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		658	557
I.	Pajinis kapitalas	10	427	428
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		129	88
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		102	41
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		102	41
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6 684	6 235

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Gintarė Subačiūtė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Kristina Miliušienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

KOOPERATINĖ BENDROVĖ „PILIES“ KREDITO UINIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Draugystės g. 4, Valčiūnų k., Vilniaus r. sav.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2024 m. kovo 05 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	11	400	242
II.	Palūkanų sąnaudos	11	25	2
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	117	101
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	12	9
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	-4	3
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	-6	3
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	2	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	357	286
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		119	49
XI.	Pelno mokestis	15	17	8
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		102	41

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Gintarė Subačiūtė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kristina Miliušienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija

Kredito unijos kodas 112044226, Draugystės g. 4, Valčiūnai, Vilniaus r. sav.

2023 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. kovo 05 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

(visos sumos pateikiamos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija įregistruota 1998 m. birželio mėn. 25 d. kaip „Ūkininkų taupa“. 2015 m. unijos pavadinimas pakeistas į Širvintų kredito unija. Nuo 2023 m. gegužės 11 d. unijos pavadinimas yra Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1998 m. birželio mėn. 25 d. išdavė licenciją kooperatinei bendrovei „Pilies“ kredito unija teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Vilniaus g. 50, Širvintos.

Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2022-12-31 – 7 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	2023-12-31		2022-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1313		1372	
Juridiniai asmenys		64		56

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2023 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos finansinės atskaitomybės apskaitos standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais: prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankama reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pakeitimai.

Palyginimas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijos vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos - tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina.

Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2023 m.	2022 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaiciuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,60 proc. diskonto norma (2022 metais taip pat taikyta 5,60 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur, (2022 m. – 500,00 Eur)) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga, ryšio priemonės	3
Kita įranga	4

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtines (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokeskis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytino pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytino pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinių lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei

sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių bus prarasti, yra labai maža.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 - 0,3% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne didesnė nei 43 400 eurų suma. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos atskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynieji pinigai	45	36
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	-	5
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1 445	1 272
Iš viso	1 490	1 313

2 Pastaba. Investicijos vertybinius popierius

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams taip pat sudarė 0 Eur).

2019 metų LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto). Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija 2023 metais investicijų į LCKU pajus nepadidino (2022 m. papildomai įsigijo LCKU pajų už 8 tūkst. Eur).

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU kapitalą	121	121
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	-	-
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	121	121
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui		
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikraja verte	-	-
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	-	-
Iš viso investicijų	121	121

3 Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 0,87 % iki 1,71 % (2022 m. nuo 0,1 % iki 1,09 %).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	-	-
1.1. iki 3 mėnesių	-	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	56	54
Iš viso	56	54

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

4 Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	1 512	-	2 084	-
Galimos rizikos	2 698	7	1 809	3
Padidintos rizikos	580	2	554	3
Abejotina	38	3	39	5
Nuostolinga	66	6	124	1
Iš viso	4 894	18	4 610	12
Amortizuota savikaina	4 876		4 598	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 12 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 6 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaka identifiukuota nebuvo.

Iš visų išduotų aktyvių paskolų didžiausią dalį pagal sumą užima paskolos gyvenamosios paskirties pastatams įsigyti – 24,29 proc. (1 220 tūkst. Eur), būsto paskolos – 23,88 proc. (1 199 tūkst. Eur). 2022 metais paskolų būstams įsigyti dalis paskolų portfelyje buvo didesnė – 29,47 proc. (1 381 tūkst. Eur sumai), kai tuo tarpu paskolos gyvenamosios paskirties pastatams sudarė tik 6,88 proc. Vertinant pagal paskolos

trukmę, didžiausias kiekis paskolų 2023 m. išduota ilgesniam nei 10 m. terminui – 33,33 proc. (2022-12-31 daugiausia aktyvių paskolų buvo 3 – 5 metų terminui – 31,97 proc.).

5 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	4
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Iš viso	3	4

Kredito unija nei 2023 m., nei 2022 m. už skolas perimto turto neturėjo.

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgal. turtas	Transporto priem.	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė	3	104	4	4	6	31	5	157
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-40	-3	-4	-5	-10	-1	-63
Likutinė vertė	3	64	1	-	1	21	4	94
Apyvarta per 2022 metus								
Įsigijimai		48	2	14	1			65
Pardavimai								-
Nurašymai								-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-4	-1	-1	-1	-5	-2	-14
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	3	152	6	18	7	31	5	222
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-44	-4	-5	-6	-15	-3	-77
Likutinė vertė 2022-12-31	3	108	2	13	1	16	2	145
Apyvarta per 2023 metus								
Įsigijimai			6	2	1			9
Pardavimai								-
Nurašymai			-2		-1			-3
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-4	-	-3	1	-6	-1	-13
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	3	152	10	20	7	31	5	228
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-48	-4	-8	-5	-21	-4	-90
Likutinė vertė 2023-12-31	3	104	6	12	2	10	1	138

Kredito unija visą ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje aukščiau.

7 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	712	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	35	66
Iš viso	747	66

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014 - 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti.

Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05. Vieną kartą per mėnesį kredito unija peržiūri iš verslumo skatinimo fondo išduotų paskolų sąskaitų išrašus, apskaičiuoja grįžusias sumas ir jas perveda LCKU. Visos palūkanos sumokėtos pagal įsipareigojimų terminus.

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	4 487	5 161
1.1. Terminuotieji indėliai	1 366	679
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	3 121	4 482
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	744	414
2.1. Terminuotieji indėliai	103	10
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	641	404
Iš viso:	5 231	5 575

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 1,10 proc. iki 3,20 proc. (2022 m. - 0 proc.), juridiniams asmenims – 2,00 proc. (2022 m. - 0 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Mokėtinas pelno mokestis	12	8
Atostogų rezervas	24	21
Kiti įsipareigojimai	12	8
Iš viso:	48	37

10 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	427	428
Tvarus pajinis kapitalas:	414	414
Privalomasis pajinis kapitalas	45	47
Tvarus papildomas pajus	369	367
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	13	14
Grąžintini pajai	10	10
Nesutvarinti papildomi pajai	3	4

Nominali vieno pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė taip pat yra 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniame narių susirinkime patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo didesnis už jos pajinį kapitalą: nuosavas kapitalas - 658 tūkst. Eur, pajinis kapitalas - 427 tūkst. Eur.

Unija 2023 metais iš nepaskirstyto pelno į rezervinį kapitalą pervedė 41 tūkst. eurų, 2022 metais - 33 tūkst. Eur.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

11 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	399	238
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	1	4
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	400	242
Už indėlius	12	-
Už LCKU paskolas	13	2
Už tikslinių programų paskolas	-	-
Iš viso sąnaudų	25	2
Grynosios palūkanų pajamos	375	240

12 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	73	62
Komisinių pajamos už pervedimus	26	29
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	3
Delspinigių pajamos	9	4
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	6	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	117	101
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	3	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	7	7
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	2	-
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	9
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	105	92

13 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-6	3
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	2	-
Finansinio turto vertės pasikeitimo rezultatas	-4	3

14 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	216	155
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	16	14
Reklamos ir marketingo sąnaudos	7	3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	13
Indėlių draudimo sąnaudos	6	6
Ofiso reikmenys	8	5
Išlaidos patalpoms	9	9
Draudimo išlaidos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	38	33
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	3
Patalpų nuomos sąnaudos	8	7
Komandiruočių ir transporto išlaidos	7	10
Kitos išlaidos	27	27
Iš viso	357	286

15 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	17	8
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	17	8

16 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2023-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	1 613	631	1 843	2 597	6 684
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3 830	1 430	725	699	6 684
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų	-2 217	-799	1 118	1 898	-
Likvidusis turtas					1 490
Einamieji įsipareigojimai					567

2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	1 475	655	1 996	2 109	6 235
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4 961	451	235	588	6 235
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų	-3 486	204	1 761	1 521	-
Likvidusis turtas					1 308
Einamieji įsipareigojimai					419

17 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	21,01 %	17,61 %	Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5 proc.*
Likvidumo rodiklis	262,95 %	312,18 %	Kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23,86 %	23,86 %	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

Kredito unija neturi užsienio valiutų pozicijų.

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turėjo būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.).

** Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

18 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius, administracijos vadovas, bei su unijos vadovu artimais ryšiais susiję asmenys, šeimos nariai (sutuoktiniai, vaikai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

Kredito unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	-	1
Palūkanų pajamos	-	-
Priimtų indėlių likučiai	2	-
Palūkanų išlaidos	-	-
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	22	24
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	1	-

19 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus sudarė: nepanaudoti kreditinių kortelių likučiai - 46 tūkst. Eur, neišmokėtos paskolos – 473 tūkst. Eur, kredito linija – 3 tūkst. Eur, iš viso – 522 tūkst. Eur. 2022-12-31 nebalansiniuose įsipareigojimuose buvo: nepanaudoti kreditinių kortelių likučiai - 51 tūkst. Eur, suteiktos garantijos – 8 tūkst. Eur, neišmokėtos paskolos – 208 tūkst. Eur, kredito linija – 3 tūkst. Eur, iš viso – 270 tūkst. Eur.

Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių:

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma, Eur
2022-03-01	2025-02-28	administracinės paskirties patalpos	50,00
2022-02-23	2025-02-28	administracinės paskirties patalpos	544,50

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus dėl COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (anksčiau - UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“) įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neištraukiamų į balansą, suma sudarė 226 tūkst. Eur (2022-12-31 – 134 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

20 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikiama priede Nr. 2 "Pinigų srautų pokyčiai".

21 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Rodikliai	Suma Eur
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	102 146,18
Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	0
privalomojo rezervo	0
atsargos kapitalo	0
kitų rezervų	0
Paskirstytinasis rezultatas	102 146,18
Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	102 146,18
Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	0
Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	0
Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	0
Pelnas, skirtas kitiems tikslams	0
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus	0

22 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė

Gintarė Subačiūtė

Buhalterė

Kristina Miliušienė

Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Unijos kodas 112044226, Draugystės g. 4, Valčiūnai, Vilniaus r. sav.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m. kovo 05 d.

2023 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomas	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	348	55			33	436
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	348	55	-	-	33	436
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					41	41
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		33			-33	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	80					80
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	428	88	-	-	41	557
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					102	102
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		41			-41	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	-1					-1
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	427	129	-	-	102	658

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Gintarė Subačiūtė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kristina Miliušienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Draugystės g. 4, Valčiūnai, Vilniaus r. sav.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovo 05 d.

2023 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		390	242
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		11	2
I.1.	Rezultatas		379	240
I.2.1.	gauti komisiniai		100	92
I.2.2.	sumokėti komisiniai		10	9
I.2.2.	Rezultatas		90	83
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1 835	1 256
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		2 095	2 723
I.3.	Rezultatas		- 260	- 1 467
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		17 678	19 763
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		18 068	19 894
I.4.	Rezultatas		-390	-131
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		3 276	2 432
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		2 599	632
I.5.	Rezultatas		677	1 800
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		18	9
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		319	270
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		8	2
I.6.	Rezultatas		- 309	- 263
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		187	262
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		-	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		9	87
II.2.	Rezultatas		- 9	- 87
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	8
II.3.	Rezultatas		--	- 8
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		- 9	- 95
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		7	88
III.1.2.	ištojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		8	8
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		- 1	80
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		- 1	80
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		177	247
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1 313	1 066
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 490	1 313

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Gintarė Subačiūtė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Kristina Miliušienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)