

**Kooperatinė bendrovė „Pilies“ kredito unija**  
Kredito unijos kodas 112044226, Draugystės g. 4, Valčiūnai, Vilniaus r. sav.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
2025 m. gruodžio 31 d.

2026 m. vasario 27 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. 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 kredito 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 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2024-12-31 – 6 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	2025-12-31		2024-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	990		983	
Juridiniai asmenys		67		63

**II. APSKAITOS POLITIKA**

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2025 metų finansinių ataskaitų parengimui.

### **Pagrindas parengimui**

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2025 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusių 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, eurais.

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 tikrą apskaitos sričių politiką 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.	
	2025 m.	2024 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). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7,50 proc. diskonto norma (2024 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 tikrąja 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:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
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 parodomos 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 parodomos 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 parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos 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 specialiųjų 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.

Bendrujų 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) ataskaitos straipsniuose 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, 2025 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 16 proc. pelno mokesčio tarifas, 2024 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 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų 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 atskaitų 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	50	7
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	289	728
<b>Iš viso</b>	<b>778</b>	<b>778</b>

### 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 turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja 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 2026-2028 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2025 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2024 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 2025 metais investicijų į LCKU pajus nepadidino (2024 metais investicijų į LCKU pajus nepadidino).

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU kapitalą	127	127
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	-	-
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo</b>	<b>127</b>	<b>127</b>
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui		
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte	-	-
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Iš viso investicijų</b>	<b>127</b>	<b>127</b>

### 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 2025 m. svyravo nuo 1,26 % iki 2,79 % (2024 m. nuo 0,75 % iki 2,15 %).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.1. iki 3 mėnesių	2102	-
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)	63	43
<b>Iš viso</b>	<b>2165</b>	<b>43</b>

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 parodomas 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
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>				
Standartinė	1763	-	1430	-
Galimos rizikos	2732	8	3003	9
Padidintos rizikos	900	-	268	-
Abejotina	181	-	203	7
Nuostolinga	536	31	456	9
<b>Iš viso</b>	<b>5360</b>	<b>39</b>	<b>5360</b>	<b>25</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>5591</b>		<b>5335</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje buvo 25 tūkst. Eur, per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti iki 39 tūkst. Eur.

Iš visų išduotų aktyvių paskolų didžiausią dalį pagal sumą užima paskolos skirtos būstui (ne nuomai) 28,88 proc. (1627,51 tūkst. Eur), gyvenamosios paskirties pastatams įsigyti 16,64 proc. (937,66 tūkst. Eur) vystymui 19,67 proc. (1108,74 tūkst. eur). Tuo tarpu 2023 m. 27,59 proc. (1495,55 tūkst. Eur), gyvenamosios paskirties pastatams įsigyti 20,89 proc. (1132,47 tūkst. Eur).

**5 Pastaba.** Kito finansinio turto unija neturi.

**6 Pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	20	20
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>20</b>	<b>20</b>

Kredito unija nei 2025 m., nei 2024 m. už skolas perimto turto neturėjo.

**7 Pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2024 m. sausio 1 d.</b>								
Įsigijimo vertė	3	152	10	20	7	31	5	228
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-48	-4	-8	-5	-21	-4	-90
<b>Likutinė vertė</b>	<b>3</b>	<b>104</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>138</b>
<b>Apyvarta per 2024 metus</b>								
Įsigijimai			3	5	4			11
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-5	-2	-3	-1	-5	-1	-17
<b>Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	3	152	13	25	11	31	5	239
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-53	-6	-11	-6	-26	-5	-107
<b>Likutinė vertė</b>	<b>3</b>	<b>99</b>	<b>7</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>132</b>
<b>Apyvarta per 2025 metus</b>								
Įsigijimai			3		2			5
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-4	-4	-3	-2	-5		-18
<b>Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	3	152	16	25	13	31	5	244
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-57	-10	-14	-8	-31	-5	-125
<b>Likutinė vertė</b>	<b>3</b>	<b>95</b>	<b>6</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119</b>

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.

#### 8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	30	824
Tikslinė kredito linija iš LCKU	61	17
<b>Iš viso</b>	<b>91</b>	<b>841</b>

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.

#### 9 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	<b>5 861</b>	<b>4 510</b>
1.1. Terminuotieji indėliai	2 542	1 535
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	3 320	2 975
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	<b>1 538</b>	<b>302</b>
2.1. Terminuotieji indėliai	833	102
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	705	200
<b>Iš viso:</b>	<b>7 400</b>	<b>4 812</b>

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,75 proc. iki 2,60 proc. (2024 m. - nuo 0,75 proc. iki 2,15 proc.), juridiniams asmenims nuo 1,50 % proc. iki 2,50 proc. (2024 m. - 2,00 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

#### 10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Mokėtini mokesčiai	12	22
Atostogų rezervas	43	39
Kiti įsipareigojimai	10	0
<b>Iš viso:</b>	<b>65</b>	<b>61</b>

## 11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>474</b>	<b>446</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	460	429
Privalomasis pajinis kapitalas	35	35
Tvarus papildomas pajus	425	394
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	14	17
Grąžintini pajai	11	14
Nesutvarinti papildomi pajai	3	3

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. Visuotiniam narių susirinkimui 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. 2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo didesnis už jos pajinį kapitalą: nuosavas kapitalas - 797 tūkst. Eur, pajinis kapitalas – 474 tūkst. Eur.

Unija 2024 metais iš nepaskirstyto pelno į rezervinį kapitalą pervedė 44 tūkst. eurų, 2024 metais - 102 tūkst. Eur.

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

**12 Pastaba.** Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	453	482
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	16	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>469</b>	<b>483</b>
Už indėlius	64	29
Už LCKU paskolas	10	48
Už tikslinių programų paskolas	<b>1</b>	-
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>75</b>	<b>77</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>394</b>	<b>406</b>

**13 Pastaba.** Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	63	71
Komisinių pajamos už pervedimus	25	28
Kortelių aptarnavimo pajamos	5	5
Delspinigių pajamos	34	10
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	<b>1</b>
Kitos pajamos	12	3
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>139</b>	<b>118</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	4	3
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	6
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	6	5
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>11</b>	<b>14</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>128</b>	<b>104</b>

**14 Pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-14	-8
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	-
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo rezultatas</b>	<b>-14</b>	<b>-</b>

**15 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Darbo užmokesčio išlaidos	270	279
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	18	18
Reklamos ir marketingo sąnaudos	12	9
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	14	13
Indėlių draudimo sąnaudos	10	8
Ofiso reikmenys	6	6
Teisinės išlaidos	1	2
Draudimo išlaidos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	45	43
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Kitos išlaidos	67	70
Iš viso	452	452

**16 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas pelno mokestis

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	5	7
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>5</b>	<b>7</b>

**17 Pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

**2025-12-31**

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>Iš viso</b>
Turtas	2763	867	2203	2527	8360
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4406	2414	719	821	6435
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų	-1643	-1547	1484	1706	0
Likvidusis turtas					338
Einamieji įsipareigojimai					198

**2024-12-31**

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>Iš viso</b>
Turtas	960	1017	1638	2820	6435
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3375	1855	465	740	6435
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų	-2415	-838	1173	2080	0
Likvidusis turtas					778
Einamieji įsipareigojimai					465

**18 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	14,5 %	16,71 %	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	171,11 %	167,48	Kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23,08 %	24,54 %	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.

#### 19 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	-	-
Palūkanų pajamos	-	-
Priimtų indėlių likučiai	87	32
Palūkanų išlaidos	-	-
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	-	-
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	1	1

#### 20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus sudarė: nepanaudoti kreditinių kortelių likučiai - 40 tūkst. Eur, neišmokėtos paskolos – 248 tūkst. Eur, iš viso – 288 tūkst. Eur. 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus sudarė: nepanaudoti kreditinių kortelių likučiai - 33 tūkst. Eur, neišmokėtos paskolos – 415 tūkst. Eur, iš viso – 448 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	2026-02-28	administracinės paskirties patalpos	50,00
2025-03-10	2026-03-10	administracinės paskirties patalpos	917,75

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, 2024 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“. 2024 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 143 tūkst. Eur (2024-12-31 – 184 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

## 21 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

## 22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Rodikliai	Suma Eur
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje	0
<b>Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)</b>	<b>56 059,76</b>
Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	0
privalomojo rezervo	0
atsargos kapitalo	0
kitų rezervų	0
<b>Paskirstytinasis rezultatas</b>	<b>56 059,76</b>
Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	56 059,76
Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	0
Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	0
Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	0
Pelnas, skirtas kitiems tikslams	0
<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus</b>	<b>0</b>

## 23 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovė

Gintarė Lanauskienė

Buhalterė

Monika Čistovaitė

**Kooperatinė bendrovė Pilies kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**112044226, Vilniaus g. 50, Širvintos**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2025 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

2026 m. vasaris 27 d., penktadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2025 m. (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<a href="#">14</a>	469	483
II.	Palūkanų sąnaudos	<a href="#">14</a>	75	77
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<a href="#">15</a>	139	118
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<a href="#">15</a>	11	14
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<a href="#">16</a>	- 13	- 8
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<a href="#">16</a>	13	8
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<a href="#">16</a>	-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<a href="#">17</a>	447	452
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<a href="#">18</a>	-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	<a href="#">18</a>		
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>		61	51
XI.	Pelno mokestis	<a href="#">19</a>	5	7
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		56	44

Administracijos vadovė  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Gintarė Lanauskienė  
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Monika Čistovaitė  
(parašas) (vardas ir pavardė)

**Kooperatinė bendrovė Pilies kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**112044226, Vilniaus g. 50, Širvintos**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2026 m. vasaris 27 d., penktadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2025 m.  
(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. Eur**  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	338	778
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	127	127
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	2 165	43
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	5 591	335 5
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	20	20
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	119	132
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	-	-
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>8 360</b>	<b>435 6</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>7 555</b>	<b>714 5</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	91	841
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	7 399	812 4
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	65	61
IV.	Atidėjiniai	<u>11</u>	-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>12</u>	-	-

	NUOSAVAS KAPITALAS		<b>805</b>	<b>721</b>
I.	Pajinis kapitalas	<u>13</u>	474	446
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>13</u>	274	231
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	56	44
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	56	44
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>8 360</b>	<b>435 6</b>

Administracijos vadovė  
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gintarė Lanauskienė  
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Monika Čistovaitė  
(vardas ir pavardė)

Priedas Nr.1

**Kooperatinė bendrovė Pilies kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**112044226, Vilniaus g. 50, Širvintos**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m.

tūkst. Eur

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	427	129		102	658
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
<b>Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>427</b>	<b>129</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>658</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				44	44
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					-
Kitos išmokos				102	102
Sudaryti rezervai		102			102
Panaudoti rezervai					-
Pajinio kapitalo pokytis	19				19
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>446</b>	<b>231</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>721</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				56	56
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					-
Kitos išmokos					-
Sudaryti rezervai		44			44
Panaudoti rezervai					44
Pajinio kapitalo pokytis	28			44	44
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>474</b>	<b>275</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>805</b>

Administracijos vadovė

Gintarė Lanauskienė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Buhalterė

Monika Čistovaitė

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

(parašas)

Priedas Nr. 2

**Kooperatinė bendrovė Pilies kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**112044226, Vilniaus g. 50, Širvintos**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

2026 m. vasaris 27 d., penktadienis

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		481	472
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		44	71
I.1.	Rezultatas		437	400
I.2.1.	gauti komisiniai		90	103
I.2.2.	sumokėti komisiniai		11	12
I.2.2.	Rezultatas		79	91
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2 005	2 162
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		2 288	2 617
I.3.	Rezultatas		- 283	- 455
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		24 845	17 112
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		22 289	17 539
I.4.	Rezultatas		2 556	- 427
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	84 501	3 543
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	87 330	3 437
I.5.	Rezultatas		- 2 829	106
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		48	15
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		464	428
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		7	12
I.6.	Rezultatas		- 423	- 425
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		- 463	- 709
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
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 turą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		5	12
II.2.	Rezultatas		- 5	- 12
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	10
II.3.	Rezultatas		-	- 10
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		- 5	- 22
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		88,6	26
III.1.2.	išstojuosiams nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		60,5	7
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		28,1	19,3
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		0	0
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		28,1	19,3
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		- 440	- 712
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		778	1490
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		338	778

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Gintarė Lanauskienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Monika Čistovaitė

(parašas)

(vardas ir pavardė)