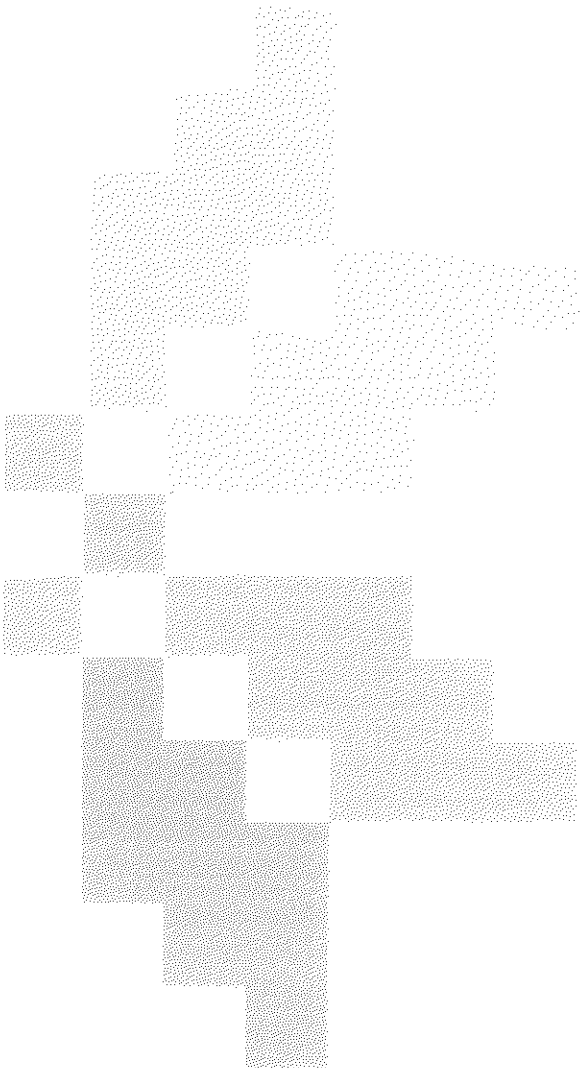


---

**JUNGTINĖ CENTRINĖ KREDITO UNIJA**

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

2019 M. GRUODŽIO 31 D.



## **TURINYS**

<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA</b>	<b>3</b>
<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</b>	<b>7</b>
<b>BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA</b>	<b>8</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>9</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>10</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>11-45</b>



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS

#### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

##### Nuomonė

Mes atlikome Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

##### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

##### Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas pagrindinis audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

##### *Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų*

Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės yra atskleistos finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymo“ dalies punkte „Kredito rizika“ ir 4 pastaboje „Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų“.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes sprendimai dėl atidėjinių vertės sumažėjimui įvertinimo yra sudėtingi ir reikšmingi.

Tikėtini paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami remiantis modeliu, kuriame numatytas finansinio turto klasifikavimas į tris pakopas, naudojamos užtikrinimo priemonių vertės ir paskolų



vėlavimas bei skolininkų finansinė būklės balai, įvertinamas makroekonominio BVP rodiklio kaitos poveikis.

Klientams suteiktų paskolų atidėjiniai vertės sumažėjimui 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 tūkst. EUR ir 15 tūkst. EUR nebalansiniams įsipareigojimams.

Dėl tikėtinų kredito nuostolių (TKN) apskaičiavimo priimami reikšmingi ir sudėtingi sprendimai, todėl šią sritį laikėme pagrindiniu audito dalyku.

Mes įvertinome, ar Unija taikė tokią pačią politiką ir procedūras dėl klientams suteiktų paskolų tikėtinų kredito nuostolių, kaip ir 2018 metais, taip pat, ar jų pasikeitimai atitiko 9-ojo TFAS reikalavimus.

Mes įvertinome kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamais paskolų duomenimis ir TKN apskaičiavimu, sistemą ir jos veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apėmė reguliarią paskolų bylų peržiūrą ir skolininko finansinės būklės balo, užtikrinimo priemonių verčių nustatymą ir stebėseną. Mes taip pat patikrinome kontrolės procedūras, taikomas TKN apskaičiavimo procesams, t.y., ar:

- Sistemoje tinkamai nustatytos kredito pablogėjimo pakopos ir galiojimo laikotarpio ar 12 mėnesių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė tinkamai priskirta atitinkamai 2-os ir 1-os pakopos pozicijoms;
- Galiojimo laikotarpio ir 12 mėnesių TKN tiksliai apskaičiuoti pagal priskirtas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes ir užtikrinimo priemonių vertes;
- 3-iajai pakopai priskirto turto TKN tiksliai apskaičiuoti pagal užtikrinimo priemonių vertes.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atliekant auditą;

Mes atrinkome paskolas, turinčias skirtingus vėlavimo terminus ir skolininko finansinės būklės balus ir priskirtas pakopoms bei veiklos segmentams, peržiūrėjome klientų finansinę informaciją, duomenis apie užtikrinimo priemones bei kitą turimą informaciją, siekdami įvertinti, ar:

- Klientui nustatytas tinkama skolininko finansinės būklės balas ir vėlavimo dienos;
- Įvertinti būsimi užtikrinimo priemonių pinigų srautai yra pagrįsti.

Profesinio sprendimo būdu patikrinome paskolų portfelio įsipareigojimų nevykdymo tikimybės apskaičiavimą metų pabaigoje. Mes patikrinome duomenų, naudotų apskaičiuojant paskolų nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo, tikslumą.

Mes taip pat atlikome detalų paskolų portfelio duomenų patikimumo testavimą, įskaitant kredito vertę, skolininko finansinės būklės balą ir vėlavimus ir kitus duomenis, kurie buvo naudojami atliekant vertės sumažėjimo skaičiavimą 2019 m. gruodžio 31 d.

Mes taip pat analitiškai palyginome atidėjinius vertės sumažėjimui 2019 m. sausio 1 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. ir nenustatėme neįprastų ar nepaaiškinamų nukrypimų.

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus



kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.



Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

#### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2019 ir 2020 metų finansinių ataskaitų bei grupės finansinių ataskaitų auditus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Unijai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijos suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Genadij Makušev.

Direktorius, atestuotas auditorius  
Genadij Makušev  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

2020 m. kovo 31 d.  
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

**Jungtinė centrinė kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, J. Jasinskio g. 12, Vilnius

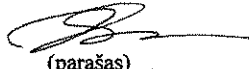
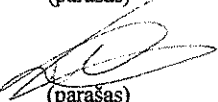
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

**2019 m. gruodžio 31 d. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

2020 m. kovo 10 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)	
<b>TURTAS</b>			
	<b>Pastaba</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis</b>
Pinigai ir lėšos centriniam banke	1	22 652	8 847
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	2	9 931	-
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	2	-	14 559
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	3	2 713	452
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	4	8 448	2 925
Ilgalaikis nematerialusis turtas	5	34	-
Ilgalaikis materialusis turtas	6	16	22
Kitas turtas	7	709	573
<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>44 503</b>	<b>27 378</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
	<b>Pastaba</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>41 109</b>	<b>23 899</b>
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	8	31 946	22 507
Klientų indėliai	9	7 653	-
Likvidumo palaikymo rezervas	10	1 269	1 269
Atidėjiniai	24	15	-
Kiti įsipareigojimai	11	226	123
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>3 394</b>	<b>3 479</b>
Pagrindiniai pajai	12	11	11
Papildomi pajai	12	4 088	4 088
<b>Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)</b>	<b>27</b>	<b>(705)</b>	<b>(620)</b>
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		(85)	(322)
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(620)	(298)
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>44 503</b>	<b>27 378</b>
<u>Administracijos vadovas</u> (Vadovo pareigų pavadinimas)	 (parašas)	<u>Kristina Simonovič</u> (vardas ir pavardė)	
<u>Finansų grupės vadovas</u> (Vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)	 (parašas)	<u>Albertas Gruodis</u> (vardas ir pavardė)	

**Jungtinė centrinė kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, J. Jasinskio g. 12, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

**2019 m. gruodžio 31 d. BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

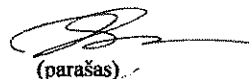
2020 m. kovo 10 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)


Metų (ataskaitinis laikotarpis)	Straipsniai	Pastabos	tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
	Palūkanų ir kitos panašios pajamos	13	463	137	
	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	14	(119)	(49)	
	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>344</b>	<b>88</b>	
	Paslaugų ir komisinių pajamos	15	64	9	
	Paslaugų ir komisinių sąnaudos	16	(44)	-	
	<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>20</b>	<b>9</b>	
	Kitos pajamos pagal sutartis su klientais	17	849	564	
	Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas	18	5	(9)	
	Paskolų vertės (sumažėjimas) atstatymas	4	(6)	-	
	Atidėjinių pokytis	24	(15)	-	
	Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	19	(695)	(692)	
	Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	6	(5)	(3)	
	Nematerialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	5	(3)	-	
	Kitos veiklos sąnaudos	20	(579)	(279)	
	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>(85)</b>	<b>(322)</b>	
	Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	21	-	-	
	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(85)</b>	<b>(322)</b>	

Administracijos vadovas  
(Vadovo pareigų pavadinimas)

Finansų grupės vadovas  
(Vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)



(parašas)



(parašas)

Kristina Simonovič  
(vardas ir pavardė)

Albertas Gruodis  
(vardas ir pavardė)



**Jungtinė centrinė kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

**Unijos kodas 304739874, J. Jasinskio g. 12, Vilnius**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

**2019 m. gruodžio 31 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

2020 m. kovo 10 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

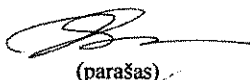
Metų (ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)			
	Pagrindiniai pajai	Pajinis kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	10	1 990	(298)	1 702
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)			(322)	(322)
Pajinio kapitalo pokytis	1	2 098		2 099
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	11	4 088	(620)	3 479
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)			(85)	(85)
Likutis finansinių metų pabaigoje	11	4 088	(705)	3 394

Administracijos vadovas

(Vadovo pareigų pavadinimas)

Finansų grupės vadovas

(Vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)



(parašas)



(parašas)

Kristina Simonovič

(vardas ir pavardė)

Albertas Gruodis

(vardas ir pavardė)

## Jungtinė centrinė kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, J. Jasinskio g. 12, Vilnius

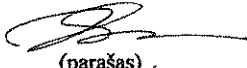
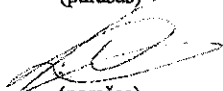
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

**2019 m. gruodžio 31 d. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

2020 m. kovo 10 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)	Pastabos	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>Straipsniai</b>				
<b>Pagrindinė veikla</b>				
Gautos palūkanos	416			137
Sumokėtos palūkanos	(126)			(49)
Gautos komisinių ir kitos pajamos	64			9
Sumokėtos komisinių sąnaudos	(44)			
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	(684)			(678)
Nefinansinės veiklos pajamos	482			564
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos	(240)			(310)
Suteiktos paskolos kredito unijoms	(2 261)			(452)
Kitos suteiktos paskolos	(5 517)			(2925)
Kito turto ir kito finansinio turto pokytis	(109)			(562)
Indėlių pokytis	17 092			(8 606)
Kitų įsipareigojimų pokytis	115			(255)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>9 188</b>			<b>(13 127)</b>
<b>Investicinė veikla</b>				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(4)			(4)
Vertybinių popierių įsigijimas				(14 550)
Vertybinių popierių išpirkimas	4 621			
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>4 617</b>			<b>(14 554)</b>
<b>Finansinė veikla</b>				
Narių sumokėti pagrindiniai pajai				1
Narių sumokėti papildomi pajai				2098
Įmokos į likvidumo palaikymo rezervą				1 269
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>				<b>3 368</b>
<b>Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>				
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>13 805</b>			<b>(24 313)</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>8 847</b>			<b>33 160</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>22 652</b>			<b>8 847</b>
Administracijos vadovas				Kristina Simonovič
(Vadovo pareigų pavadinimas)			(parašas)	(vardas ir pavardė)
Finansų grupės vadovas				Albertas Gruodis
(Vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)			(parašas)	(vardas ir pavardė)

---

**Jungtinė centrinė kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

---

**Unijos kodas 304739874, J. Jasinskio g. 12, Vilnius**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

**2019 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

2020 m. kovo 10 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

**I. Bendroji informacija**

Jungtinė centrinė kredito unija (toliau – JCKU) buvo įregistruota LR įmonių registre 2017 m. gruodžio 27 d. JCKU turi Europos centrinio banko 2017 m. gruodžio 21 d. išduotą licenciją vykdyti visas operacijas nurodytas Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatyme.

JCKU tai kooperatiniais pagrindais organizuota, kredito unijų įsteigta kredito įstaiga. JCKU veikia pajinio kapitalo pagrindu ir atlieka kredito unijų likvidumo palaikymo ir mokumo atkūrimo funkcijas, kredito unijų narių pinigų pervedimo ir mokėjimo kortelių bei internetinės bankininkystės aptarnavimo operacijas, priima indėlius bei grąžintinas lėšas, teikia paskolas bei priima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

JCKU būstinė įsikūrusi Vilniuje. J. Jasinskio g. 12, LT-01112. JCKU yra PVM mokėtoja LT100011731218.

JCKU neturėjo investicijų į patronuojamas, asocijuotas įmones.

JCKU teikė paslaugas kredito unijoms ir jų nariams ir atskiriems klientams juridiniams asmenims.

2019 m. gruodžio 31 d. JCKU nariais buvo 11 kredito unijų (Raseinių kredito unija, Akademinė kredito unija, Ignalinos kredito unija, Kredito unija Zanavykų bankelis, Biržų kredito unija, Kredito unija „Kupiškėnų taupa“, Šilalės kredito unija, Pareigūnų kredito unija, Joniškio kredito unija, Kredito unija „Litas“, Aukštaitijos kredito unija).

2019 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 15 (2018 m. – 15).

**II. Apskaitos principai****Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas**

JCKU finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje ir galiojusius 2019 m. gruodžio 31 d. Taip pat finansinės ataskaitos parengtos laikantis veiklos tęstinumo principo.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateikiamos valiuta euru (EUR), kuri yra JCKU funkcinė ir pateikimo valiuta.

JCKU finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Dėl atskirų sumų apvalinimo iki tūkstančių eurų lentelėse skaičiai gali nesutapti, tokios apvalinimo paklaidos šiose finansinėse ataskaitose yra nereikšmingos.

### **Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2019 metais**

**16-asis TFAS „Nuoma“.** Naujajame standarte numatyti nuomos pripažinimo, vertinimo, pateikimo, informacijos atskleidimo principai. Pagal visas nuomos rūšis nuomininkas įgyja teisę naudoti turtą nuomos pradžioje ir, jeigu nuomos mokėjimai atliekami per tam tikrą laikotarpį, taip pat gauna finansavimą. Dėl to, 16-uju TFAS panaikinamas nuomos skirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomos rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomos sutartį perduodamo turto vertė yra nedidelė; (b) nuomos turto nusidėvėjimą atskirai nuo palūkanų už nuomos įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Į 16-ąjį TFAS iš esmės perkeliama 17-jame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomos rūšis. Vadovybė atliko standarto taikymo poveikio vertinimą ir nustatė, kad naujasis standartas neturėjo reikšmingos įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

**TFAKK 23-asis aiškinimas „Neapibrėžtumas dėl pelno mokesčio traktavimo“:** 12-asis TAS nurodo, kaip turi būti apskaitomas ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis, tačiau nenurodo, kaip atspindėti neaiškumo poveikį. Šiuo aiškiniu patikslinama, kaip turi būti taikomi 12-ajame TAS numatyti pripažinimo ir vertinimo reikalavimai, jeigu egzistuoja neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo. Ūkio subjektas turi nustatyti, ar neaiškumai dėl mokesčio traktavimo turi būti vertinami kiekvienas atskirai ar kartu su vienu arba daugiau kitų neaiškumų dėl mokesčio traktavimo, atsižvelgiant į tai, kuris būdas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas turi vadovautis prielaida, kad mokesčių administratorius patikrins sumas, kurias jis turi teisę patikrinti ir atlikdamas tokius patikrinimus, bus išsamiai susipažinęs su visa susijusia informacija. Jei ūkio subjektas nusprendžia, kad nėra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su neaiškumo dėl mokesčio traktavimo, neaiškumo poveikis bus atspindimas nustatant susijusį apmokestinamąjį pelną arba nuostolį, mokesčių bazę, nepanaudotus mokesčių nuostolius, nepanaudotus mokesčių kreditus ar mokesčių tarifus, taikant labiausiai tikėtiną sumą arba numatomą vertę, atsižvelgiant į tai, kuris metodas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas atskleis faktų ir aplinkybių pasikeitimo ar naujos informacijos poveikį, kuris turi įtakos aiškinyje reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams, kaip apskaitinio įvertinimo pasikeitimą. Faktų ir aplinkybių pasikeitimų ar naujos informacijos, dėl kurių gali būti iš naujo įvertinamas sprendimas ar apskaitinis įvertinimas, pavyzdžiai apima, tačiau tuo neapsiriboja, mokesčių administratoriaus patikrinimus ar veiksmus, mokesčių administratoriaus nustatytų taisyklių pakeitimus arba mokesčių administratoriaus teisės atlikti mokesčio traktavimo patikrinimą ar pakartotinį patikrinimą galiojimo pasibaigimą. Mokesčių administratoriaus pritarimo ar nepritarimo dėl mokesčio traktavimo nebuvimas, pats savaime, neturėtų būti laikomas faktų ir aplinkybių pasikeitimu ar nauja informacija, turinčia įtakos aiškinyje reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams. Ši interpretacija neturėjo reikšmingos įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

**9-ojo TFAS pataisos „Išankstinio mokėjimo savybės su neigiama kompensacija“:** pataisomis leidžiama amortizuota savikaina vertinti tam tikras paskolas ir skolos vertybinius popierius, kurie gali būti iš anksto apmokami verte, žemesne už amortizuotą savikainą, pavyzdžiui, tikrąja verte arba verte,

kuri apima pagrįstą skolininkui mokėtiną kompensaciją, lygią rinkos palūkanų normos padidėjimo per likusį priemonės galiojimo laikotarpį poveikio dabartinei vertei. Be to, tekste, kuriuo papildytas standarto išvadų pagrindas, dar kartą patvirtinami 9-ajame TFAS pateikti galiojantys nurodymai, kad tam tikrų amortizuota savikaina vertinamų finansinių įsipareigojimų sąlygų pakeitimai ar mainai, dėl kurių pripažinimas nenutraukiamas, lems pelno ar nuostolių atsiradimą, kurie bus pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Todėl ataskaitas teikiantys ūkio subjektai daugeliu atveju negalės patikslinti faktinių palūkanų normos už likusį paskolos galiojimo laikotarpį tam, kad išvengtų poveikio pelnui ar nuostoliams dėl paskolos sąlygų pakeitimo. Pataisa neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

**28-ojo TAS pataisos „Ilgalaikės dalys asocijuotose ir bendrose įmonėse“:** pataisomis patikslinama, kad ataskaitas teikiantys ūkio subjektai turi taikyti 9-ąjį TFAS ilgalaikėms paskoloms, privilegijuotosioms akcijoms ir panašioms priemonėms, kurios sudaro dalį grynosios investicijos į nuosavybės metodu vertinamą įmonę, į kurią investuojama, iki kol jie galės sumažinti tokią balansinę vertę įmonės, į kurią investuojama, nuostolio dalimi, kuri viršija investuotojo paprastųjų akcijų dalį. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

**2015–2017 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai:** siauros apimties pataisos turėjo įtakos keturiems standartams. 3-iojo TFAS pataisomis patikslinta, kad įsigyjantis ūkio subjektas turi iš naujo įvertinti jo anksčiau turėtą bendros veiklos dalį tuomet, kai jis įgyja verslo kontrolę. Priešingai, 11-ajame TFAS dabar aiškiai nurodoma, kad investuotojas neturi iš naujo įvertinti savo anksčiau turėtos dalies tuomet, kai jis įgyja bendros veiklos bendrą kontrolę, panašiai kaip ir numato galiojantys reikalavimai, kuomet asocijuotoji įmonė tampa bendrąja įmone ir atvirksčiai. 12-ojo TAS pataisomis paaiškinama, kad ūkio subjektas pripažįsta visas su dividendais susijusias pelno mokesčio pasekmes, jeigu jis pripažino sandorius ar įvykius, dėl kurių buvo gautas susijęs paskirstytinas pelnas, pavyzdžiui, pelne ar nuostoliuose arba kitose bendrosiose pajamose. Dabar aišku, kad šis reikalavimas taikomas visomis aplinkybėmis tol, kol finansinių priemonių, klasifikuojamų nuosavybės dalyje, mokėjimai yra pelno paskirstymai, o ne tik tais atvejais, kai mokesstinės pasekmės atsiranda dėl skirtingų mokesčio tarifų, taikomų paskirstytajam ir nepaskirstytajam pelnui. Persvarstyta 23-ajame TAS dabar aiškiai nurodyta, kad konkretaus turto finansavimui specialiai pasiskolintos lėšos neįtraukiamos į bendrąsias kapitalizuojamas skolinimosi išlaidas tik tol, kol konkretus turtas nėra iš esmės užbaigtas. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

**19-ojo TAS pataisos „Plano pakeitimas, sumažinimas ar įvykdymas“:** pataisomis patikslinama, kaip nustatyti pensijų sąnaudas po apibrėžtųjų pensijų išmokų plano pakeitimo. Pagal 19-ąjį TAS reikalaujama, kad, esant plano pasikeitimui – plano pakeitimo, sumažinimo arba įvykdymo atveju – grynasis apibrėžtųjų išmokų įsipareigojimas arba turtas būtų pakartotinai įvertintas. Pataisomis reikalaujama taikyti patikslintas pakartotiniam įvertinimui naudotas prielaidas, siekiant nustatyti einamąją paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas likusiam ataskaitiniam laikotarpiui po plano pasikeitimo. Iki šių pataisų 19-uoju TAS nebuvo tiksliai apibrėžta, kaip nustatyti šias sąnaudas laikotarpiui po plano pasikeitimo. Kadangi reikalaujama taikyti patikslintas prielaidas, tikimasi, kad dėl šių pataisų finansinių ataskaitų naudotojams bus suteikta naudingos informacijos. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

**Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Unija nepradėjo taikyti anksčiau laiko**

**1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos „Reikšmingumo apibrėžimas“** (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau): pataisomis patikslinamas reikšmingumo apibrėžimas ir nurodoma, kaip jį reikėtų taikyti – į apibrėžimą įtrauktos gairės, kurios iki šiol atspindėjo kituose TFAS. Be to, patikslinti prie apibrėžimo pateikti paaiškinimai. Galiausiai pataisomis užtikrinama, kad reikšmingumo apibrėžimas būtų nuosekliai vartojamas visuose TFAS. Informacija laikytina reikšminga, jeigu galima pagrįstai tikėtis, kad jos nepateikimas, iškraipymas ar užgožimas nesvarbia informacija turės poveikį bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pagrindinių naudotojų sprendimams, priimamiems tų finansinių ataskaitų, kuriose pateikiama konkretaus ataskaitas teikiančio ūkio subjekto finansinė informacija, pagrindu. Šiuo metu Unija vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jų finansinėms ataskaitoms.

**„Palūkanų normų lyginamųjų indeksų reforma“ – 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos** (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau): šias pataisas paskatino palūkanų normų lyginamųjų indeksų, tokių kaip LIBOR ir kitų tarpbankinių palūkanų normų (toliau – TPN), pakeitimas alternatyvia lyginamąja norma. Pataisos numato laikinas konkrečių apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo apsidraudimo sandoriams, kuriuos tiesiogiai veikia TPN reforma, išimtis. Pagal 9-ojo TFAS ir 39-ojo TAS reikalavimus, pinigų srautų apsidraudimo apskaitai būtina, kad būsimi apdraustieji pinigų srautai būtų „labai tikėtini“. Jeigu tokie pinigų srautai priklauso nuo TPN, pataisose numatyta išimtimi reikalaujama, kad ūkio subjektas darytų prielaidą, jog palūkanų norma, kuria pagrįsti apdraustieji pinigų srautai, dėl reformos nesikeičia. Ir pagal 9-ojo TFAS, ir pagal 39-ojo TAS reikalavimus, norint taikyti apsidraudimo apskaitą, reikia atlikti į ateitį orientuotą įvertinimą. Nors šiuo metu numatoma, kad pinigų srautai pagal TPN dažnai yra identiškai pinigų srautams pagal TPN pakeičiančias alternatyvias lyginamąsias normas, kas leidžia sumažinti iki minimumo bet kokį neefektyvumą, situacija gali pasikeisti artėjant reformos datai. Vadovaudamasis pataisomis, ūkio subjektas gali daryti prielaidą, kad palūkanų normos lyginamasis indeksas, kuriuo pagrįsti kuriuo pagrįsti apdraustojo objekto, apsidraudimo priemonės ar apdraustosios rizikos pinigų srautai, dėl TPN reformos nesikeičia. Dėl TPN reformos apsidraudimo sandorio rezultatai gali nepatekti į 80-125 proc. intervalą, kuris reikalaujamas pagal 39-ajame TAS numatytą retrospektyvų apsidraudimo efektyvumo vertinimą. Dėl to 39-asis TAS buvo pakeistas, siekiant nustatyti retrospektyvaus efektyvumo vertinimo išimtį, tokią kad apsidraudimo sandoris nebūtų nutraukiamas per su TPN neapibrėžtumu susijusį laikotarpį vien dėl to, kad retrospektyvaus efektyvumo vertinimo rezultatai nepatenka į minėtą intervalą. Tačiau likusieji apsidraudimo apskaitos reikalavimai, įskaitant perspektyvų vertinimą, vis dar būtų turėtų būti tenkinami. Kai kuriuose apsidraudimo sandoriuose apdraustasis objektas ar apdraustoji rizika nėra sutartyje nurodytas TPN rizikos komponentas. Norint taikyti apsidraudimo apskaitą, ir pagal 9-ąjį TFAS, ir pagal 39-ąjį TAS reikalaujama, kad rizikos komponentą galima būtų atskirai nustatyti ir patikimai įvertinti. Pataisos numato, kad rizikos komponentas turėtų būti atskirai nustatomas tik apsidraudimo sandorio pradžioje, o ne nuolat. Makro apsidraudimo sandorio atveju, kai ūkio subjektui dažnai tenka tikslinti apsidraudimo sandorį, išimtis taikoma tik pirmą kartą priskyrus apdraustąjį objektą tame apsidraudimo sandoryje. Bet koks apsidraudimo neefektyvumas bus toliau apskaitomas pelne ar nuostolyje ir pagal 9-ąjį TFAS, ir pagal 39-ąjį TAS. Pataisos numato aplinkybes, kada nustoti taikyti išimtis, įskaitant, kai nebėra dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos atsirandančio neapibrėžtumo. Pataisomis reikalaujama, kad ūkio subjektai investuotojams pateiktų papildomos informacijos apie savo apsidraudimo sandorius, kuriems turi tiesioginės įtakos minėti neapibrėžtumai, įskaitant apsidraudimo priemonių, kurioms taikomos išimtys, nominalią sumą, bet kokias svarbias prielaidas ar sprendimus, priimtus taikant šias išimtis, bei kokybinius atskleidimus

apie tai, kokios įtakos ūkio subjektui turi TPN reforma ir kaip jai pavyksta spręsti su pereinamuoju laikotarpiu susijusius klausimus. Unija netaiko apsidraudimo apskaitos, todėl šios pataisos nėra reikšmingos Unijai.

**3-iojo TFAS pataisos: „Verslo apibrėžimas“:** (taikomos verslo įsigijimams, įvykusiems nuo metinio laikotarpio, prasidedančio 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau, pradžios): pataisomis patikslinamas verslo apibrėžimas. Verslą turi sudaryti ištekliai ir esminis procesas, kartu turintys reikšmingos įtakos galimybei sukurti produkciją. Naujosiomis gairėmis nustatoma sistema, kurią taikant galima įvertinti, ar egzistuoja ištekliai ir esminis procesas, įskaitant produkcijos dar nesukūrusiems įmonėms ankstyvuojų jų veiklos etapu. Jeigu nesukuriama produkcijos, tam, kad veiklos ir turto junginys galėtų būti klasifikuojamas kaip verslas, turėtų būti įvykdyta organizuotos darbo jėgos buvimo sąlyga. Sąvokos „produkcija“ apibrėžtis susiaurinta ir reiškia klientams tiekiamas prekes ir teikiamas paslaugas, už kurias gaunama investicinių pajamų ir kitų pajamų, neįtraukiant pelno mažesnių išlaidų ir kitokios ekonominės naudos pavidalu. Taip pat nebereikalaujama įvertinti, ar rinkos dalyviai galės pakeisti trūkstamus elementus ar integruoti įgytą veiklą ir turtą. Ūkio subjektas gali atlikti koncentracijos testą. Tuo atveju, jeigu iš esmės visa įsigyto bendrojo turto tikroji vertė būtų koncentruota viename turto vienetė (arba panašaus turto grupėje), įsigytas turtas nesudarytų verslo. Unija neturi verslo jungimų dėl to, šios pataisos neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

**Koncepcinės finansinės atskaitomybės tvarkos pataisos** (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau): į persvarstytą Koncepcinę tvarką įtrauktas naujas skyrius apie vertinimą; pateiktos finansinių veiklos rezultatų teikimo gairės; patikslintos sąvokų apibrėžtys ir gairės, ypač įsipareigojimo apibrėžtis, bei pateikta paaiškinimų dėl svarbių sričių, kaip antai išteklių tvarkymo, atsargumo ir vertinimo neapibrėžtumo vaidmens rengiant finansines ataskaitas. Šiuo metu Unija vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jų finansinėms ataskaitoms.

**17-asis TFAS „Draudimo sutartys“** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos): 17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms buvo suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai toliau taikyti dabartinę praktiką. Dėl šios priežasties investuotojams buvo sunku palyginti draudimo įmonių, kurios priešingu atveju būtų panašios, finansinius veiklos rezultatus. 17-asis TFAS – tai bendras principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis. Standartu reikalaujama draudimo sutarčių grupės pripažinti ir vertinti: (i) būsimųjų pinigų srautų (iš sutarties vykdymo kylančių pinigų srautų) dėl rizikos koreguota dabartine verte, kuri apima visą turimą informaciją apie iš sutarties vykdymo kylančius pinigų srautus, atitinkančią stebimus rinkoje duomenis; pridėdant (jei ši vertė yra įsipareigojimas) arba atimant (jei ši vertė yra turtas) (ii) sumą, atspindinčią iš sutarčių grupės neuždirbtą pelną (sutartyje numatytą paslaugos maržą). Už draudimo sutarčių grupę gautą pelną draudikai pripažins per draudimo apsaugos suteikimo laikotarpį ir atleidimo nuo rizikos momentu. Jei sutarčių grupė yra arba tampa nuostolinga, ūkio subjektas nuostolį pripažįsta nedelsiant. Unija nevykdys draudimo veiklos, standartas neturės įtakos finansinėms ataskaitoms.

**„Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos** (taikymo datą nustatys Tarptautinių apskaitos

standartų valdyba; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos): šiose pataisose aptariamas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendrosios įmonės. Pagrindinė šių pataisų pasekmė yra ta, kad visa pelno ar nuostolio suma pripažįstama tuomet, kai sandoris apima verslą. Pelnas ar nuostolis pripažįstami iš dalies tuomet, kai sandoris apima turtą, kuris nėra verslas, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei. Šiuo metu Unijai šios pataisos neturi įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

**„Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ – 1-ojo TAS pataisos** (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos): šiomis siauros apimties pataisomis patikslinama, kad įsipareigojimai skirstomi į trumpalaikius arba ilgalaikius, atsižvelgiant į teises, kurios egzistuoja ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimai yra ilgalaikiai, jeigu ūkio subjektas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turi esminę teisę atidėti įsipareigojimo įvykdymą ne mažiau nei 12 mėnesių. Gairėse nebereikalaujama, kad ši teisė būtų besąlyginė. Vadovybės lūkesčiai, susiję su tuo, ar ji vėliau pasinaudos teise atidėti įsipareigojimo įvykdymą, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui. Teisė atidėti įsipareigojimo įvykdymą egzistuoja tik tuomet, jeigu ūkio subjektas atitinka visas atitinkamas sąlygas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimas priskiriamas trumpalaikiam, jeigu sąlyga pažeidžiama finansinių ataskaitų parengimo datą arba iki šios datos, net jeigu iš paskolos davėjo po ataskaitinio laikotarpio pabaigos gaunamas tokios sąlygos atsisakymas. Priešingu atveju, paskola klasifikuojama kaip ilgalaikė, jeigu paskolos sąlyga pažeidžiama tik po ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Be to, pataisomis patikslinami skolos, kurią bendrovė gali apmokėti konvertuodama ją į nuosavą kapitalą, klasifikavimo reikalavimai. „Apmokėjimas“ apibrėžiamas kaip įsipareigojimo išnykimas atsiskaičius pinigais, kitais ekonomine naudą teikiančiais ištekliais arba ūkio subjektui priklausančiomis nuosavybės priemonėmis. Numatyta išimtis konvertuojamoms priemonėms, kurios gali būti konvertuojamos į nuosavą kapitalą, tačiau tik toms priemonėms, kuomet konvertavimo pasirinkimo sandoris klasifikuojamas kaip nuosavybės priemonė kaip atskiras sudėtinės finansinės priemonės komponentas. Šiuo metu Unija vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jų finansinėms ataskaitoms.

### *Nematerialusis turtas*

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką. Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie: programinė įranga – 5 metai, licencija – 6 metai.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo atsiperkamąją vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atsiperkamosios vertės. Nematerialiojo ilgalaikio turto vertė peržiūrima siekiant įvertinti ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei apskaityta.

Palaikymo ir kitos plėtros išlaidos, kurios nepriskiriamos įmonės pasigamintos (sukurtos) programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, pripažįstamos to ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis, kada jos buvo patirtos. Išlaidos, kurias JCKU pripažino sąnaudomis ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, vėliau negali būti koreguojamos ir priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai.



### *Ilgalaikis materialusis turtas*

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką. Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie: lengvieji automobiliai – 8 metai, baldai – 6 metai, kompiuterinė įranga – 3 metai, kita – 4 metai.

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, įsigijimu, yra kapitalizuojamos.

### *Pinigai ir pinigų ekvivalentai*

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų pradinis terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi. Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai laikomi korespondentinėse Lietuvos banko sąskaitose ir komerciniuose bankuose.

### *Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai*

#### *Pirminio pripažinimo momentas*

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, išskyrus paskolas ir gautina sumas iš klientų ir įsipareigojimus klientams, iš pradžių pripažįstami atsiskaitymo dieną. Paskolos ir gautinos sumos iš klientų pripažįstami, kai lėšos pervedamos į klientų sąskaitas. Įsipareigojimai klientams pripažįstami, kai lėšos pervedamos į JCKU.

#### *Pirminis pripažinimas ir vertinimas*

Finansinio turto priskyrimas atitinkamai grupei pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir verslo modelio, apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Išskyrus kitas gautinas sumas, kurios neturi reikšmingo finansavimo komponento, JCKU pirminio pripažinimo metu finansinį turtą įvertina tikrąja verte, pridėjus kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, sandorio išlaidas. Kitos gautinos sumos, į kurias neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas, yra vertinamos pagal 15-ojo TFAS nustatytą sandorio kainą.

Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (angl. SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Finansinio turto valdymo modelis nurodo kaip valdomas finansinis turtas, kad šis generuotų pinigų srautus. Verslo modelis nustato, ar pinigų srautai bus gaunami renkant sutartinius pinigų srautus, parduodant šį finansinį turtą ar naudojant abu variantus. Detaliau apie verslo modelį ir SPPI testą paaiškinta toliau.

### *Finansinio turto ir įsipareigojimų grupės*

Finansinį turtą JCKU grupuoja, vadovaudamasi verslo valdymo modeliu ir turto sutartinėmis sąlygomis:

- amortizuota savikaina;
- tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis;
- tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus paskolų įsipareigojimus ir finansines garantijas, yra vertinami amortizuota savikaina arba tikrąja verte per pelną arba nuostolius, kai jie yra laikomi prekybai, arba yra priskirti vertinamiems tikrąja verte.

### *Gautinos sumos iš kredito įstaigų, suteiktos paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų, finansinės investicijos vertinamos amortizuota savikaina*

JCKU vertina paskolas ir gautinas sumas iš kredito įstaigų, paskolas ir gautinas sumas iš kitų klientų ir kitas finansines investicijas amortizuota savikaina, tik jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl sutartinių finansinio turto sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti tik pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės neįvykdytos sumos palūkanų mokėjimai.

### *Verslo modelio įvertinimas*

JCKU nustato savo verslo modelį tokiu lygiu, kuris geriausiai atspindi tai, kaip ji valdo finansinio turto grupes, siekdama savo verslo tikslų, JCKU verslo modelis nėra vertinamas pagal atskirus instrumentus, bei aukštesniu, t.y. apjungtu portfelių lygmeniu ir yra pagrįstas tokiais veiksniais kaip:

- a) kaip vertinami verslo valdymo modelio rezultatai ir pagal jį laikomas finansinis turtas, kaip apie juos pranešama vadovybei;
- b) rizika, turinti įtakos verslo modelio rezultatams (ir pagal tą verslo modelį laikomam finansiniam turtui), pirmiausia, kaip ta rizika valdoma; ir
- c) kaip atlyginama verslo valdytojams (pvz., kuo – valdomo turto tikrąja verte ar surinktais sutartyje numatytais pinigų srautais – grindžiamas atlyginimas);
- d) tikėtinas pardavimų dažnumas, vertė ir laikas taip pat yra svarbūs vertinimo aspektai.

Verslo valdymo modelio vertinimas grindžiamas pagrįstai tikėtinais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „streso atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra realizuojami kitaip nei JCKU pradiniai lūkesčiai, JCKU nekeičia likusio finansinio turto tame verslo modelyje klasifikavimo, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai suteiktą ar naujai įsigytą finansinį turtą.

### *SPPI (angl. solely payments or principal and interest) testas*

Antruoju savo grupavimo etapu JCKU įvertina finansinio turto sutartines sąlygas, kad nustatytų, ar jie atitinka SPPI testą. Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Pagrindinė suma yra finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanas sudaro atlygis už pinigų laiko vertę, su pagrindine nepadengta suma susijusią kredito riziką tam tikru laikotarpiu ir už kitą pagrindinę skolinimo riziką ir sąnaudas, taip pat pelno marža.

Dėl sutartinių sąlygų, kuriomis prisiimama didesnė nei de minimis rizika arba dėl kurių atsiranda sutartinių pinigų srautų, nesusijusių su pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimais, finansinis turtas turi būti vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius.

#### *Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas*

##### *a) Pripažinimo nutraukimas dėl esminio sąlygų pakeitimo*

JCKU nutraukia finansinio turto, pvz., klientui suteiktos paskolos, pripažinimą, kai sąlygos buvo persvarstytos tiek, kad ji iš esmės tampa nauja paskola, o skirtumas pripažįstamas pripažinimo nutraukimo pelnu ar nuostoliu tai daliai, kuriai nebuvo apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo. Naujai pripažintos paskolos klasifikuojamos kaip 1 lygio (paaiškinama toliau) paskolos tikėtinų kredito nuostolių vertinimo tikslais, nebent naujoji paskola būtų laikoma suteiktu dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniu turtu (angl. POCI).

Vertindama, ar nutraukti suteiktos paskolos pripažinimą, be kita ko, JCKU svarsto šiuos veiksnius:

- paskolos valiutos pasikeitimas;
- nuosavybės požymių atsiradimas;
- sandorio šalies pasikeitimas;
- ar pakeitimas yra toks, kad priemonė nebeatitiktų SPPI testo kriterijų.

Jei dėl pakeitimo reikšmingai nepasikeičia pinigų srautai, toks pakeitimas nereiškia turto pripažinimo nutraukimo. Remiantis pinigų srautų, diskontuotų pagal pradinę EPN, pasikeitimu, JCKU apskaito pakeitimo pelną ar nuostolius iki sumos, kuriai nėra apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo.

##### *b) Pripažinimo nutraukimas dėl kitų priežasčių nei esminis sąlygų pakeitimas*

#### *Finansinis turtas*

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas (t.y. jis yra pašalinamas iš JCKU finansinės padėties ataskaitos), kai:

- Baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- JCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus; arba prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir
  - a) JCKU perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba
  - b) JCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Kai JCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautą arba sudaro perleidimo sutartį su trečiąja šalimi, yra vertinama, ar ir kokia apimtimi, JCKU išlaiko su šio finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą. Kai JCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos ir neperleidžia turto kontrolės, turtas yra ir toliau pripažįstamas ta dalimi, su kuria JCKU yra vis dar susijusi. Šiuo atveju JCKU taip pat pripažįsta susijusį įsipareigojimą. Perleistas turtas ir su juo susijęs įsipareigojimas yra vertinami remiantis teisėmis ir įsipareigojimais, kuriuos JCKU išlaikė.

Kai su JCKU susijęs perduotas turtas tampa garantija, toliau kontroliuojama dalis vertinama mažesniąja suma iš apskaitinės turto vertės ir didžiausios numanomos sumos, kurią JCKU gali tekti sumokėti (garantijos suma).

#### *Finansiniai įsipareigojimai*

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojimas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skolintojui, bet iš esmės kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pokytis laikomas pirminio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo atsiradimu. Skirtumas tarp atitinkamų balansinių verčių pripažįstamas bendrųjų pajamų atskaitoje.

#### *Finansinio turto vertės sumažėjimas*

##### *Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertinimo principų apžvalga*

Tikėtinų kredito nuostolių metodas yra pagrįstas kreditų nuostoliais, kurių tikimasi, kad atsiras per visą turto galiojimo laiką (tikėtinus kredito nuostolius turto galiojimo laikotarpiu), išskyrus atvejus, kai nuo finansinio turto pripažinimo momento kredito rizika nėra padidėjusi ir tokiu atveju vertinami 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai.

12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra viso galiojimo laikotarpio tikėtinų kredito nuostolių dalis, kuri atspindi tikėtinus kredito nuostolius, kurie atsiranda dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, susijusių su finansine priemone ir kurie yra galimi per 12 mėnesių nuo ataskaitinės datos.

Tiek 12 mėnesių, tiek ir galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami individualiai arba kolektyviai, priklausomai nuo finansinių priemonių portfelio pobūdžio. JCKU kolektyviniu pagrindu vertinamo finansinio turto grupavimo principai paaiškinti toliau.

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertinama, ar finansinės priemonės kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pasikeitimą per likusį finansinės priemonės laikotarpį. Šio proceso metu JCKU savo paskolas suskirsto į 1 pakopos, 2 pakopos ir 3 pakopos paskolas ir nusipirktą ar suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą (POCI), kaip aprašyta žemiau:

- **1 pakopa:** Kai paskolos pirmą kartą pripažįstamos, JCKU pripažįsta 12 mėnesių tikėtinus nuostolius. 1 pakopos paskolos taip pat apima paskolas, kurių kredito rizika pagerėjo ir atitinkamai jos buvo perklasifikuotos iš 2 pakopos;
- **2 pakopa:** Kai paskolos kredito rizika po pradinio pripažinimo momento reikšmingai padidėjo, JCKU prisipažįsta paskolos galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius. 2 pakopos paskolos taip pat apima paskolas, kurių kredito rizika pagerėjo ir paskola buvo perklasifikuota iš 3 pakopos;
- **3 pakopa:** paskolos, kurios laikomis nuvertėjusiomis paskolomis. JCKU prisipažįsta galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius.

POCI: įsigytas ar suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas yra finansinis turtas, kuri yra nuvertėjęs pradinio pripažinimo metu. POCI turtas yra apskaitomas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu ir palūkanų pajamos vėliau pripažįstamos pagal kredito pakoreguotą efektyviają palūkanų normą. Tikėtini kredito nuostoliai yra apskaitomi tik tiek, kiek pasikeičia tikėtini kredito nuostoliai po pirminio pripažinimo.

Finansinio turto, dėl kurio JCKU neturi pagrįstų lūkesčių atgauti visą turtą ar jo dalį, bendroji dalis yra sumažinama. Tai yra laikoma finansinio turto (daliniu) pripažinimo nutraukimu.

### *Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas*

JCKU apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius, remdamasi tikimybėmis įvertintais scenarijais, kad būtų galima įvertinti numatomus grynuosius pinigų srautų trūkumus, diskontuotus apytiksle EPN. Pinigų srautų trūkumas yra skirtumas tarp pinigų srautų, kurie turėtų būti sumokėti JCKU pagal sutartį, ir pinigų srautus, kuriuos JCKU tikisi gauti.

Pagrindiniai naudojami elementai, skaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius, yra šie:

- PD ( angl. probability of default) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė.
- EAD ( angl. exposure at default) – skolinimo pozicijos dydis įsipareigojimų nevykdymo momentu (pagrindinė kredito dalis ir sukauptos palūkanos).
- LGD ( angl. loss given default) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo sąlygotas nuostolis, apskaičiuotas JCKU grupės istoriniais 2008-2019 metų duomenimis. Jis pagrįstas sutartinių pinigų srautų skirtumu nuo to, kiek skolintojas tikisi gauti, įskaitant bet kokio užstato realizavimą.

**Individualus TKN vertinimas** – tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodas, kai skolinimo pozicijai TKN nustatomi individualiai, pagal numatytus tikėtinus kredito gražinimo grafikus ir jų tikimybes bei nustatytus atitinkamus PD, LGD, EAD parametrus ( $TKN = EAD * PD * LGD$ , vertinant pagal skirtingus jų svorius).

### *Į ateitį orientuota informacija*

Savo tikėtinų kredito nuostolių modeliuose JCKU remiasi įvairiapuse informacija, įskaitant ir į ateitį orientuota informacija, tokia kaip bendrojo vidaus produkto (BVP) augimas. Istorinių 2008-2019 m. JCKU grupės skolininkų segmentų PD yra koreguojami metinių BVP pokyčių duomenų pagrindu (sudaromos lygtys, kurios naudojamos tolimesniai PD prognozavimui).

JCKU seka BVP pokyčio rodiklį bei Lietuvos banko prognozes ir vertina jų pokyčių įtaką atitinkamų skolininkų segmentų kreditingumui.

### *Užtikrinimo priemonių vertinimas*

Siekdama sumažinti finansinio turto riziką, JCKU siekia, kai tik įmanoma, naudoti užtikrinimo priemones. Užtikrinimo priemonės gali būti įvairios, tokios kaip pinigai, vertybiniai popieriai, nekilnojamasis turtas, gautinos sumos, kitas nefinansinis turtas ir pan.

Užtikrinimo priemonė (nebent ji būtų perimta) nėra apskaitoma JCKU finansinės būklės ataskaitoje, tačiau užtikrinimo priemonės tikroji vertė turi įtakos tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimui individualaus TKN vertinimo atveju. Paprastai užtikrinimo priemonių tikroji vertė vertinama paskolos suteikimo metu ir vėliau reguliariai pakartotinai pervertinama. Išsami informacija, pavyzdžiui, nekilnojamasis turtas, vertinamas remiantis trečiųjų šalių, pvz. turto vertintojų duomenimis.

### *Paskolų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimas*

Kiekvieno balanso datą JCKU įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo (nuostolių įvykio) ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto įvertintiems būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tarp objektyvių įrodymų, kad paskolos vertė sumažėjo, yra stebėjimais arba istoriniais duomenimis pagrįsta informacija apie tokius nuostolio įvykius:

- Reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai: kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytą veiklos riziką ribojančių normatyvų;
- Nepatenkinama arba bloga skolininko būklė (būklė nustatoma vadovaujantis JCKU paskolų išdavimo ir administravimo tvarka);
- Paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas ilgiau nei 30 dienų);
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiamos specialios sąlygos, kurių JCKU paprastai nebūtų suteikusi;
- Pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- Skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- Su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- Sumažėja užtikrinimo priemonės vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- Skolininko, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas/panaikinimas;
- Priežiūros institucijos apribojimas skolininkui teikti vieną ar kelias finansines paslaugas;
- Priežiūros institucija per paskutinį ketvirtį yra skyrusi skolininkui baudą;
- Priežiūros institucija yra paskelbusi skolininko veiklos apribojimą (moratoriumą);
- Priežiūros ar kitos institucijos laikinai apribojo skolininko teisę disponuoti turtu, lėšomis JCKU ar kituose bankuose;
- Priežiūros institucija laikinai ar pilnai nušalino skolininko vadovą/vadovus ar/ir paskolų komiteto narį/narius.

Vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp esamos vertės ir atgautinos vertės, kuri yra lygi dabartinei vertei tikėtinų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma. Jeigu vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostolis sumažėja ir tai gali būti objektyviai siejama su jau po vertės sumažėjimo įvykusiu įvykiu (tokiu kaip skolininko reitingo pagerėjimas), anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo nuostolius.

JCKU visų pirma įvertina objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo finansinio turto atžvilgiu – individualiai arba bendrai.

Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai ar reikšmingos individualiai vertinamos paskolos, ir kurių terminai buvo persvarstyti, nebėra laikomos pradelstomis, bet traktuojamos kaip naujos paskolos.

#### *Galimo pardavimo ir laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai*

Galimo pardavimo finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, kuris yra priskirtas prie galimo pardavimo arba nėra klasifikuojamas kaip paskolos ir gautinos sumos, investicijos laikomos iki išpirkimo ar finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolį). Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu. Galimo pardavimo vertybinius popierius ketinama laikyti neapibrėžtą laikotarpį, jie gali būti parduoti esant papildomam likvidumo poreikiui, pasikeitus palūkanų normoms ar vertybinių popierių kainai.

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pridedat įsigijimo kaštus ir vėliau iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas. Nerealizuotas pelnas arba nuostolis, atėmus mokesčius, atsiradę dėl galimo pardavimo vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas kaip kitos bendrosios pajamos, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos kurso keitimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, visas kitose bendrosiose pajamose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į grynąjį pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį JCKU vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte ir vėliau yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei atėmus vertės sumažėjimo nuostolius galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti. Palūkanų pajamos uždirbtos dėl vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Jeigu JCKU nuspręstų parduoti didesnę negu reikšmingą sumą laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip galimo pardavimo.

Iki išpirkimo laikomoms investicijoms JCKU individualiai nustato, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad yra patirti vertės sumažėjimo nuostoliai, nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp balansinės turto vertės ir dabartinės planuojamų pinigų srautų vertės. Turto balansinė vertė yra mažinama ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitoje. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau vertės sumažėjimas yra atstatomas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

#### *Atidėjiniai*

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai: JCKU turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą dėl praeities įvykių; tikėtina, kad prireiks panaudoti išteklius įsipareigojimui įvykdyti; ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

#### *Pajamų ir sąnaudų pripažinimas*

##### *Efektyvios palūkanų normos metodo taikymas*

Tiek pagal 9-ąjį TFAS, tiek ir 39-ąjį TAS palūkanų pajamos ir sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos (EPN) metodą. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą (iki sekančio perkainojimo) iki finansinio turto arba įsipareigojimų apskaitinės vertės. EPN (ir amortizuota turto savikaina) apskaičiuojama atsižvelgiant į tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji EPN, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

##### *Palūkanų ir panašios pajamos ir sąnaudos*

JCKU apskaičiuoja palūkanų pajamas, taikydama finansinio turto EPN, išskyrus nuvertėjusį turtą, bendrajai balansinei vertei.

Kai finansinis turtas tampa nuvertėjęs ir todėl yra laikomas 3 lygio finansiniu turtu, JCKU apskaičiuoja palūkanų pajamas, taikydama EPN grynajai amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertei. Jeigu finansinis turtas vėl tampa veiksnus ir nebėra nuvertėjęs, JCKU grįžta prie palūkanų pajamų skaičiavimo nuo bendrosios balansinės vertės.

Nusipirktam arba suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniam turtui (angl. POCI) JCKU skaičiuoja palūkanų pajamas, apskaičiuodama dėl kredito pakoreguotą faktinių palūkanų normą ir taikydama šią normą amortizuotai finansinio turto savikainai. Dėl kredito pakoreguota

faktinių palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri pradinio pripažinimo momentu diskontuoja tikėtinus grynuosius pinigų srautus (įskaitant tikėtinus kredito nuostolius) iki tokio turto amortizuotos savikainos.

#### *Komisinių pajamos ir sąnaudos*

Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija, išskyrus komisinius, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudedamoji dalis. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos.

#### *Kitos pajamos pagal sutartis su klientais*

15-asis TFAS reikalauja, kad ūkio subjektai vertintų ir priimtų sprendimus, atsižvelgdami į visus svarbius faktus ir aplinkybes, pritaikydami kiekvieną modelio pakopą sutartims su savo klientais. Standartas taip pat apibrėžia papildomų išlaidų, susijusių su sutarties sudarymu, ir išlaidų tiesiogiai susijusių su sutarties vykdymu, apskaitą.

JCKU kredito unijoms teikia nefinansines veiklos paslaugas – valdymo paslaugas.

Pajamos pagal sutartis su klientais pripažįstamos, kai paslaugų kontrolė pereina klientui, ta suma, kurią JCKU tikisi gauti mainais už paslaugas. JCKU nustatė, kad kontroliuoja paslaugas prieš jas perduodama klientui, todėl JCKU veikia kaip pagrindinė pajamų sandorio šalis.

JCKU pripažįsta pajamas iš paslaugų teikimo per laikotarpį naudodama pristatymo suteiktų paslaugų įvykdymo įvertinimui, nes klientas vienu metu gauna ir suvartoja JCKU teikiamas paslaugas.

#### *Išmokos darbuotojams*

##### *Socialinio draudimo įmokos*

Unija už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytą įmokų planą – tai planas, pagal kurį Unija moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

##### *Išeitinės išmokos*

Išeitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Unija pripažįsta išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

##### *Pelno mokesčiai*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2019, tiek 2018 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Nuo 2020 m. Lietuvoje veikiantiems komerciniams bankams bus taikomas 20 proc. pelno mokesčio tarifas.



Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukauptų mokestinių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtasis pelno mokestis nėra pripažįstamas, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar įsipareigojimo pirminio pripažinimo, kuris sandorio dieną neturi jokios įtakos nei apskaitiniam, nei apmokestinamam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniams skirtumams panaudoti.

#### *Poataskaitiniai įvykiai*

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie JCKU padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

#### *Tarpusavio užskaitos*

Sudarant finansines ataskaitas, turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomos tarpusavyje, išskyrus tuos atvejus, kai atskiras TFAS leidžia arba reikalauja tokio užskaitymo.

#### *Pinigų srautų ataskaita*

Pinigų srautų ataskaita sudaroma tiesioginiu būdu.

## Finansinės rizikos valdymas

Siekiant tinkamai valdyti JCKU veiklos rizikas, JCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako JCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant JCKU kredito riziką taip pat dalyvauja JCKU paskolų komitetas.

JCKU įgyvendintos JCKU valdybos patvirtintos rizikos vertinimo ir valdymo tvarkos bei politikos, kurios padeda identifikuoti ir analizuoti prisiimtas rizikas, nustatyti atitinkamus rizikos limitus ir kontrolės procedūras, taip pat stebėti rizikas ir nustatytų limitų laikymąsi. JCKU peržiūri rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip vieną kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, priežiūros institucijos reikalavimus ir besivystančius geriausios praktikos principus. Už rizikos valdymo ir kontrolės nepriklausomą peržiūrą atsakinga stebėtojų taryba.

Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima JCKU, yra kredito, rinkos, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika.

### *Kredito rizika*

Kredito rizika – tai rizika JCKU patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų JCKU nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika JCKU veikloje.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš JCKU turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

JCKU veikia kredito rizikos valdymo sistema.

JCKU prisiima riziką tik tose srityse, kurios jai yra gerai žinomos ir kuriose ji yra įgijusi teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei pajininkų nuosavybės daliai.

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką	2019	2018
<b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	<b>21 222</b>	<b>6 631</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų</b>	<b>4 143</b>	<b>2 668</b>
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	1 430	2 216
Paskolos kredito unijoms	2 713	452
<b>Kitos paskolos ir gautinos sumos</b>	<b>8 448</b>	<b>2 925</b>
<b>Vertybiniai popieriai</b>	<b>9 931</b>	<b>14 559</b>
Vertinami amortizuota savikaina	9 931	-
Vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	-	14 559
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>43 744</b>	<b>26 783</b>
<b>Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką (kreditavimo įsipareigojimai, garantijos):</b>	<b>1 812</b>	<b>999</b>

Įprastinėmis verslo sąlygomis JCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. Suteikiant paskolas JCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos gražinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reitingas, rizikos rodikliai, veiklos efektyvumas, reputacija, paskolų gražinimo istorija, paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, lėšų poreikio įvertinimas, planuojamas lėšų panaudojimas. Kredito unijų narių – fizinių ir

juridinių asmenų vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas. Paskolų gavėjų būklė vertinama atsiradus objektyvių įrodymų, kad JCKU nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai.

Stebėsenos laikotarpio stebima, ar vykdomos tokios sąlygos ir su skolininku susiję aplinkybės:

- Skolininko būklė, kuri vertinama individualiu balu pagal skolininko finansinę ir nefinansinę būklę (balas ribos 1-5);
- Pradelsimai ataskaitinei datai;
- Pradelsimai per paskutinius tris mėnesius;
- Reikšmingų ir/ar reguliarių kredito įmokų mokėjimas per atitinkamą stebėsenos laikotarpį.

<b>Rizikos pakopos 2019-12-31 (4 pastaba)</b>								
Segmentai		1 pakopa		2 pakopa		3 pakopa		Iš viso
		Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	2 529	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	2 529
	Vertės sumažėjimas	-3	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	-3
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	5 925	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	5 925
	Vertės sumažėjimas	-3	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	-3
Iš viso	<b>Bendroji vertė</b>	<b>8 454</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>8 454</b>
	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>-6</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-6</b>
	<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>8 448</b>						<b>8 448</b>

<b>Rizikos pakopos 2018-12-31 (4 pastaba)</b>								
Segmentai		1 pakopa		2 pakopa		3 pakopa		Iš viso
		Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	1 889	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	1 889
	Vertės sumažėjimas	-	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	-
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	1 036	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	1 036
	Vertės sumažėjimas	-	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	-
Iš viso	<b>Bendroji vertė</b>	<b>2 925</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>2 925</b>
	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>	<b>Neaktualu</b>	<b>-</b>
	<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>2 925</b>						<b>2 925</b>

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. JCKU kapitalo. Be to, pagal Lietuvos banko reikalavimus bendra JCKU paskolų suma grupės unijoms neturi viršyti 100 proc. JCKU kapitalo.

Papildomai JCKU yra nustatyti vidiniai kredito rizikos koncentracijos apribojimai tiek skolinant vienam skolininkui, tiek ir skolinant atskiriems ekonominės veiklos sektoriams.

**Kredito rizikos koncentracija pagal ekonomines veiklas:**

	2019		2018	
<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>5 922</b>	<b>70%</b>	<b>1 035</b>	<b>35%</b>
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	182	2%	1 035	35%
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	-	-
<b>Apdirbamoji gamyba</b>	<b>371</b>	<b>4%</b>	-	-
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	-	-
Vandens tiekimas	-	-	-	-
Statyba	751	9%	-	-
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1 018	12%	-	-
Transportas ir saugojimas	-	-	-	-
Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	-	-	-
Informacija ir ryšiai	205	2%	-	-
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	-	-
<b>Nekilnojamojo turto operacijos</b>	<b>1 476</b>	<b>17%</b>	-	-
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	-	-	-
Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 720	20%	-	-
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-
Švietimas	-	-	-	-
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	-	-	-
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	90	1%	-	-
<b>Kitos paslaugos</b>	<b>110</b>	<b>1%</b>	-	-
<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>2 526</b>	<b>30%</b>	<b>1 890</b>	<b>65%</b>
<b>Iš viso (4 pastaba)</b>	<b>8 448</b>	<b>100%</b>	<b>2 925</b>	<b>100%</b>

## 2. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad JCKU nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų arba nesugebės gauti finansinių išteklių per trumpą laikotarpį, paimant paskolą ar parduodant turtą. JCKU likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad JCKU bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus.

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį JCKU darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų suderinamumą, išėjusius ir įėjusius pinigų srautus, bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. JCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota JCKU vadovybė. JCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą priklausomai nuo likvidumo normatyvo dydžio ne rečiau kaip kartą per mėnesį analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo JCKU vadovybė įvertina kaip tai įtakos pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

2019-12-31:

<b>Turtas</b>	<b>Iki pareikalavi mo</b>	<b>Iki 1 mėn.</b>	<b>1-3 mėn.</b>	<b>3-6 mėn.</b>	<b>6-12 mėn.</b>	<b>1-3 metai</b>	<b>3-5 metai</b>	<b>5-10 metai</b>	<b>&gt;10 m.</b>	<b>Be termin o</b>	<b>Iš viso</b>
Pinigai ir lėšos centriniame banke	21 222										21 222
Investicijos į vertybinius popierius			5114			4817					9 931
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	1 430					2713					4 143
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų						2862	1 222	2 506	1858		8 448
Ilgalaikis nematerialusis turtas										34	34
Ilgalaikis materialusis turtas										16	16
Kitas turtas		709									709
<b>TURTO IŠ VISO:</b>	<b>22 652</b>	<b>709</b>	<b>5114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 392</b>	<b>1 222</b>	<b>2 506</b>	<b>1858</b>	<b>50</b>	<b>44 503</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>											
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	24 449			2 668		4829					31 946
Kiti indėliai					7653						7 653
Subordinuotieji įsipareigojimai											
Likvidumo palaikymo rezervas										1269	1269
Kiti įsipareigojimai	226									15	241
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>											
Pagrindiniai pajai										11	11
Papildomi pajai										4088	4 088
Atsargos kapitalas											
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)										-705	-705
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>	<b>24 675</b>			<b>2 668</b>	<b>7653</b>	<b>4829</b>				<b>4678</b>	<b>44 503</b>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	-2023	709	5114	-2668	-7653	5563	1222	2506	1858	-4628	
Nebalansiniai įsipareigojimai		1812									1 812

2018-12-31:

Turtas	Iki pareikalavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metai	>10 m.	Be termino	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	8847										8 847
Investicijos į vertybinius popierius			4633			9926					14 559
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų			452								452
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų		9	189	84	164	1308	582	407	182		2 925
<b>Ilgalaikis nematerialusis turtas</b>											
Ilgalaikis materialusis turtas										22	22
Kitas turtas		573									573
<b>TURTO IŠ VISO:</b>	<b>8847</b>	<b>582</b>	<b>5274</b>	<b>84</b>	<b>164</b>	<b>11234</b>	<b>582</b>	<b>407</b>	<b>182</b>	<b>22</b>	<b>27 378</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>											
Įsiskolinimai kredito įstaigoms											
Kredito unijų narių indėliai	21107		500	900							22 507
Subordinuoti įsipareigojimai											
Likvidumo palaikymo rezervas										1269	1 269
Kiti įsipareigojimai	123										123
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>											
Pagrindiniai pajai										11	11
Papildomi pajai										4088	4 088
Atsargos kapitalas											
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)										-620	-620
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>	<b>21230</b>		<b>500</b>	<b>900</b>						<b>4748</b>	<b>27 378</b>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	-12383	582	4774	-816	164	11234	582	407	182	-4726	
Nebalansiniai įsipareigojimai		999									999

Kadangi Lietuva yra Europos Sąjungos narė, nuo 2015-01-01 padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis JCKU taikomas kaip bendras Europoje paplitęs reikalavimas (minimali rodiklio reikšmė turi būti ne žemesnė nei 100 proc.). Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį JCKU likvidumo rizikos atsparumą, Šis rodiklis reikalauja, kad JCKU turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant atlikti reikalingus mokėjimų srautus neskaitant įplaukų per trisdešimties dienų krizės laikotarpį be centrinio banko paramos.

2019-12-31		Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Gryni pinigai	-	-	-
Laisvai disponuojamos lėšos LB	21 222	1	21 222
Valstybių vertybiniai popieriai	9 931	1	9 931
<b>Viso likvidumo atsarga</b>	<b>31 153</b>	<b>1</b>	<b>31 153</b>
Drausti mažmeniniai indėliai	11	0,1	1
Neužtikrinti didmeniniai indėliai	25 867	1	25 867
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	1 812	0,05	91
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	219	0,2	44
<b>Viso išeinantis pinigų srautas</b>	<b>27 898</b>		<b>26 003</b>
Gaunamos sumos iš mažmeninių klientų	-	-	-
Gaunamos sumos iš finansinių klientų	1 692	-	1 692
<b>Viso gaunamas pinigų srautas</b>	<b>1 692</b>	-	<b>1 692</b>
<b>Grynasis pinigų srautas</b>	<b>4 947</b>	-	<b>6 842</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>	-	-	<b>128,13%</b>

2018-12-31		Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Gryni pinigai	-	-	-
Laisvai disponuojamos lėšos LB	6 631	1	6 631
Valstybių vertybiniai popieriai	14 559	1	14 559
<b>Viso likvidumo atsarga</b>	<b>21 190</b>	<b>1</b>	<b>21 190</b>
Drausti mažmeniniai indėliai			
Neužtikrinti didmeniniai indėliai	22 376	1	22 376
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	-	-	-
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	123	0	0
<b>Viso išeinantis pinigų srautas</b>	<b>22 499</b>		<b>22 376</b>
Gaunamos sumos iš mažmeninių klientų	-	-	-
Gaunamos sumos iš finansinių klientų	2 220	1	2 220
<b>Viso gaunamas pinigų srautas</b>	<b>2 220</b>		<b>2 220</b>
<b>Grynasis pinigų srautas</b>	<b>911</b>		<b>1 034</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>			<b>105,10%</b>

### 3. Rinkos rizika

JCKU prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip JCKU rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutos kurso (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar vertybinių popierių kainos (vertybinių popierių kainos rizika) nepalankių svyravimų.

Galimi rinkos rizikos pokyčiai nustatomi įvertinant kiekvienos jos sudedamosios dalies – t.y. vertybinių popierių kainų, palūkanų normų ir užsienio valiutos kurso rizikos poveikius.

JCKU rinkos rizikai vertinti naudoja scenarijaus analizę. Ją atliekant naudojami standartinis, labiausiai tikėtinas ir blogiausias scenarijai. Scenarijų analizė apima vienu metu vykstančių keleto rizikos faktorių pokyčių įvertinimą ir atspindi įvykius, kurie, JCKU požiūriu, galimi ateityje. Scenarijaus analizė grindžiama praeities (istoriniais) įvykiais, kurie darė reikšmingą poveikį rinkai, arba tikėtinais (spėjamais) įvykiais, kurie gali įvykti rinkoje ateityje.

JCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį grynosioms palūkanų pajamoms. Skaičiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai pagal terminus iki vienerių metų, vertinamas 1 proc. palūkanų normos pokytis.

#### *Valiutų kursų įtaka*

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. 2019 ir 2018 m. JCKU dirbo tik su EUR, todėl reikšmingų valiutos pozicijų nėra.

#### *Palūkanų normos kitimo rizika*

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika, įvertinanti tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinanti tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. JCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas ketvirtį peržiūrint palūkanų normų spragos ataskaitą ir palūkanų normų rizikai valdyti nustatytus limitus bei jų vykdymo rodiklius (minimalią suteiktų paskolų vidutinę svertinę palūkanų normą, maksimalią terminuotų indėlių vidutinę svertinę palūkanų normą, turto ir įsipareigojimų skirtumų pagal terminus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vykdomus limitus) ir reguliariai peržiūredama JCKU suteikiamų paskolų ir indėlių palūkanų normas, priimdama sprendimus išduoti paskolas su fiksuotomis ar kintamomis palūkanų normomis, priimdama sprendimus dėl JCKU turto ir įsipareigojimų struktūros.

JCKU palūkanų normos rizika 2019 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metai	Be palūkanų ir neigiamos	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	21 222	21 222
Vertybiniai popieriai	-	5 114	-	-	4 817	-	-	9 931
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų ir kitos paskolos	1 429	676	4 811	3 740	1 935	-	-	12 591
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	50	50
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	702	702
<b>Iš viso turto</b>	<b>1 429</b>	<b>5 790</b>	<b>4 811</b>	<b>3 740</b>	<b>6 752</b>	<b>-</b>	<b>21 974</b>	<b>44 496</b>
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	1 001	4 994	1 402	100	-	-	24 491	31 988
Indėliai	73	-	3 024	4 513	-	-	-	7 610
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	235	235
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	3 394	3 394
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>1 074</b>	<b>4 994</b>	<b>4 426</b>	<b>4 613</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 389</b>	<b>44 496</b>
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	355	796	385	-873	6 752	-	-7 415	-



## JCKU palūkanų normos rizika 2018 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metai	Be palūkanų ir neigiamos	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	6 631	6 631
Vertybiniai popieriai	-	4 633	-	-	9 926	-	-	14 559
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų ir kitos paskolos	2 677	189	84	164	1 308	1 171	-	5 593
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	22	22
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	573	573
<b>Iš viso turto</b>	<b>2 677</b>	<b>4 822</b>	<b>84</b>	<b>164</b>	<b>11 234</b>	<b>1 171</b>	<b>7 226</b>	<b>27 378</b>
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	-	-	-	-	-	-	22 507	22 507
Indėliai	-	-	-	-	-	-	-	-
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	123	123
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	3 479	3 479
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 378</b>	<b>27 378</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>2 677</b>	<b>4 822</b>	<b>84</b>	<b>164</b>	<b>11 234</b>	<b>1 171</b>	<b>-20 152</b>	<b>-</b>

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2019 m. gruodžio 31 d. JCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	21 222	-	-	21 222
Vertybiniai popieriai	9 931	-	-	9 931
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	4 143	-	-	4 143
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	-	8 448	-	8 448
Ilgalaikis turtas	-	-	50	50
Kitas turtas	-	-	702	702
<b>Iš viso turto</b>	<b>35 926</b>	<b>8 448</b>	<b>752</b>	<b>44 496</b>
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	31 988	-	-	31 988
Indėliai	7 610	-	-	7 610
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	235	235
Kapitalas ir rezervai	-	-	3 394	3 394
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>39 598</b>	<b>-</b>	<b>4 898</b>	<b>44 496</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>-3 672</b>	<b>8 448</b>	<b>-4 146</b>	<b>-</b>

2018 m. gruodžio 31 d. JCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	6 631	-	-	6 631
Vertybiniai popieriai	14 559	-	-	14 559
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	2 668	-	-	2 668
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	-	2 925	-	2 925
Ilgalaikis turtas	-	-	22	22
Kitas turtas	-	-	573	573
<b>Iš viso turto</b>	<b>23 858</b>	<b>2 925</b>	<b>595</b>	<b>27 378</b>
Isiskolinimai kredito įstaigoms	22 507	-	-	22 507
Indėliai	-	-	-	-
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	123	123
Kapitalas ir rezervai	-	-	3 479	3 479
<b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>	<b>22 507</b>	<b>-</b>	<b>4 871</b>	<b>27 378</b>
<b>Balansinis skirtumas</b>	<b>1 351</b>	<b>2 925</b>	<b>-4 276</b>	<b>-</b>

JCKU atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti ar JCKU kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti, jei pasitvirtintų testavimo prielaidos ir parengti JCKU veiklos nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl aukščiau nurodytų rizikų pasireiškimo naudojami standartinis, labiausiai tikėtinas ir blogiausias scenarijai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai JCKU valdybai pateikiami pagal poreikį, bet ne rečiau kaip 1 kartą per metus, likvidumo rizika testuojama vieną kartą per mėnesį. Terminuotų ir paskolų apyvartinėms lėšoms palūkanų nustatymui JCKU naudoja EURIBOR indeksą.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. JCKU 1 proc. palūkanų normos rizikos pokyčių ataskaitų sudarymo dienai, poveikis grynosioms palūkanų pajamoms, jei visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams (iki 1-erių metų) būtų taikoma 1 proc. didesnė / mažesnė palūkanų norma;

	2019 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	2018 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms
Palūkanų norma padidėja 1 proc.	-39	-49
Palūkanų norma sumažėja 1 proc.	39	49

## Kapitalo valdymas

Išskiriami šie pagrindiniai JCKU kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti JCKU galimybę tęsti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti JCKU kapitalo bazė sudaro galimybę didinti JCKU turtą, išduodamų paskolų vienam skolininkui limitą.

Nuo 2014 m. taikomi 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – I lygio, I ir I papildomo lygio bei bendras kapitalo pakankamumo normatyvas. Rodikliai skaičiuojami pagal CRDIV direktyvos ir CRR tiesioginio taikymo reglamento reikalavimus. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį įvertinamas kapitalo poreikis kredito, rinkos, operacinės, valiutų kurų rizikoms. Kapitalo poreikiui kredito rizikai JCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, kapitalo poreikio rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, kapitalo poreikio operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus.

Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas JCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. JCKU įdiegtas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas. Tai papildomi (II pakopos) reikalavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis šiuo procesu JCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir skaičiuoja su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.

JCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis (2019 m. gruodžio 31 d. JCKU II lygio kapitalo neturėjo):

- Į I lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai bei praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš I lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, gražinti pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, specialiųjų atidėjinių grynasis neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, sąnaudos.

Kapitalo pakankamumo rodikliai 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2019	2018
<b>NUOSAVOS LĖŠOS</b>	<b>3 360</b>	<b>3 479</b>
<b>Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus</b>	<b>4 099</b>	<b>4 099</b>
Apmokėtos kapitalo priemonės	4 099	4 099
<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>(705)</b>	<b>(620)</b>
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	(620)	(298)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	(85)	(322)
<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>(34)</b>	<b>-</b>
Nematerialusis turtas	(34)	-
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA</b>	<b>10 705</b>	<b>6 329</b>
<b>PAGAL KREDITO RIZIKĄ, SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ, GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKĄ IR SU NEBAIGTAIS SANDORIAIS SUSIJUSIĄ RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS</b>	<b>8 870</b>	<b>3 245</b>
Įstaigų pozicijos	331	534
Mažmeninės pozicijos	914	1 936
Nekilnojamojo turto hipoteka užfikrintos pozicijos	3 446	174
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	4 051	-
Kitos pozicijos	128	601
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA POZICIJOS RIZIKAI, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO RIZIKAI IR BIRŽOS PREKIŲ KAINOS RIZIKAI</b>	<b>-</b>	<b>1 738</b>
Skolos priemonės, kuriomis prekiaujama	-	1 738
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA OPERACINEI RIZIKAI (OpR)</b>	<b>1 835</b>	<b>1 346</b>
OpR bazinio indikatorius metodas (BIA)	1 835	1 346
<b>1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis</b>	<b>31,39%</b>	<b>54,95%</b>
<b>1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>31,39%</b>	<b>54,95%</b>
<b>Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>31,39%</b>	<b>54,95%</b>

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1. Pastaba. Pinigai ir lėšos centriniame banke

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai Lietuvos banke	21 222	6 631	14 591
Pinigai Lietuvos komerciniuose bankuose	1 430	1 539	-109
Pinigai Lietuvos centrinėje kredito unijoje	0	677	-677
<b>Iš viso:</b>	<b>22 652</b>	<b>8 847</b>	<b>13 805</b>

#### 2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius apskaitomus amortizuota savikaina ir tikraja verte

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	9 931	14 552	-4 621
Tikrosios vertės pasikeitimas (18 pastaba)	0	7	-7
<b>Iš viso:</b>	<b>9 931</b>	<b>14 559</b>	<b>-4 628</b>

Tikrosios vertės nustatymas: 2018 metais Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybiniai popieriai buvo apskaitomi tikraja verte. Jų vertė buvo nustatoma vadovaujantis SEB banko informacija apie Obligacijų kotiruotes. 2019 metais JCKU valdyba priėmė sprendimą šiuos skolos vertybinius popierius pergrupuoti į laikomus iki išpirkimo ir apskaityti amortizuota savikaina.

Emisija	Išsigijimo data	Išpirkimo data	Atkarpa %	VVP amortizuota savikaina 2019-12-31
LT0000630048	2018-01-19	2020-03-29	0%	5 113
LT0000630055	2018-12-12	2021-01-31	0%	1 000
LT0000630055	2018-12-12	2021-01-31	0%	1 000
LT0000630055	2018-11-09	2021-01-31	0%	999
LT0000630055	2018-11-09	2021-01-31	0%	944
LT0000630055	2018-12-12	2021-01-31	0%	875
	<b>Iš viso:</b>			<b>9 931</b>

#### 3. Pastaba. Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
JCKU grupės unijoms suteiktos paskolos	2 675	450	2 225
Sukauptos palūkanos už paskolas	38	2	36
<b>Iš viso:</b>	<b>2 713</b>	<b>452</b>	<b>2 261</b>

Paskolų gražinimo terminai:

Gražinimo terminas	Paskolos suma	Palūkanų norma (%)
2020-04-30	1 152	2,5
2020-06-18	1 262	2,5
2020-09-27	102	2,5
2020-11-13	159	2,5
<b>Iš viso:</b>	<b>2 675</b>	

**4. Pastaba.** Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos juridiniams asmenims	5 915	1 035	4 880
Paskolos fiziniams asmenims	2 524	1 887	637
Sukauptos palūkanos	15	3	12
Paskolų vertės sumažėjimas (-)	-6	0	-6
<b>Iš viso:</b>	<b>8 448</b>	<b>2 925</b>	<b>5 523</b>

Informacija dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos politikos Finansų rizikos valdymo dalyje – kredito rizika.

**5. Pastaba.** Ilgalaikis nematerialusis turtas

2019 ataskaitiniai metai	Licencija	Iš viso
Likutinė vertė	0	0
Įsigijimai	37	37
Nurašymai		
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas		
Nusidėvėjimas	-3	-3
<b>Likutinė vertė</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>		
Įsigijimo vertė	37	37
Sukauptas nusidėvėjimas	-3	-3
<b>Likutinė vertė</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

**6. Pastaba.** Ilgalaikis materialusis turtas

2018 ataskaitiniai metai	Baldai	Kita įranga	Iš viso
Likutinė vertė	15		15
Įsigijimai	2	6	8
Nurašymai			
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas			
Nusidėvėjimas		-1	-1
<b>Likutinė vertė</b>	<b>17</b>	<b>5</b>	<b>22</b>

<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>			
Isigijimo vertė	17	6	23
Sukauptas nusidėvėjimas		-1	-1
<b>Likutinė vertė</b>	<b>17</b>	<b>5</b>	<b>22</b>

<b>2019 ataskaitiniai metai</b>	<b>Baldai</b>	<b>Kita įranga</b>	<b>Iš viso</b>
Likutinė vertė	17	5	22
Isigijimai			
Nurašymai			
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas			
Nusidėvėjimas	-3	-3	-5
<b>Likutinė vertė</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>16</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>			
Isigijimo vertė	17	6	23
Sukauptas nusidėvėjimas	-3	-4	-7
<b>Likutinė vertė</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>16</b>

#### 7. Pastaba. Kitas turtas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
Gautinos sumos už eBANKSIS licencijos išlaidų perskirstymą JCKU unijoms	339	0	339
Depozitas Wirecard Card Solutions Ltd.	225	275	-50
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	113	9	104
Sukauptos pajamos	27	13	14
Būsimojo laikotarpio išlaidos	5	52	-47
Išankstiniai apmokėjimai už eBANKSIS licencijos įsigijimą	0	222	-222
<b>Kitas turtas</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-2</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>709</b>	<b>573</b>	<b>136</b>

#### 8. Pastaba. Kredito unijų narių indėliai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
JCKU kredito unijų narių indėliai iki pareikalavimo	25 176	21 114	4062
Neigiamos palūkanos už indelius iki pareikalavimo	-44	-7	-37
JCKU kredito unijų narių terminuoti indėliai	6 807	1 400	5 407
Palūkanos už terminuotus indelius unijų nariams	7	0	7
<b>Iš viso:</b>	<b>31 946</b>	<b>22 507</b>	<b>9 439</b>

Indėliams iki pareikalavimo 2019 metais buvo taikyta metinė palūkanų norma minus 0,4%, terminuotiesiems – 0,52%. (2018 metais indėliams iki pareikalavimo – metinė palūkanų norma minus 0,4%, terminuotiems indėliams – 0%).

### 9. Pastaba. Klientų indėliai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Klientų terminuotieji indėliai	7 616	0	7 616
Palūkanos už terminuotus indėlius	37	0	37
<b>Iš viso:</b>	<b>7 653</b>	<b>0</b>	<b>7 653</b>

Terminuotiesiems indėliams 2019 metais buvo taikyta metinė palūkanų norma 1,50 %.

### 10. Pastaba. Likvidumo palaikymo rezervas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
JCKU kredito unijų narių suformuotas likvidumo palaikymo rezervas	1 269	1 269	0
<b>Iš viso:</b>	<b>1 269</b>	<b>1 269</b>	<b>0</b>

JCKU likvidumo palaikymo rezervas yra CKU įstatyme nustatytu reikalavimu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų JCKU narių veiklos likvidumui, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. Remiantis JCKU Likvidumo palaikymo taisyklėmis, buvo suformuotas specialus likvidumo rezervas (1% dydžio skaičiuojamas nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2017 m. pabaigai). Rezervas skirtas likvidumui ir mokumui palaikyti susidūrus su reikšmingos apimties nepalankiais įvykiais.

Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms metinės palūkanos nebuvo mokamos 2019 m. ir 2018 m. Išstojančios, pašalintos ar likviduojamos kredito unijos lėšos, laikomos JCKU likvidumo palaikymo rezerve, yra grąžinamos kredito unijai, įvykdžius visus įsipareigojimus JCKU.

### 11. Pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtinas PVM	101	98	3
Tranzitinių sąskaitų įsipareigojimai	47	0	47
Skolos tiekėjams	33	11	22
Atostoginių kaupiniai	25	14	11
Sukauptos sąnaudos	20	0	20
<b>Iš viso:</b>	<b>226</b>	<b>123</b>	<b>103</b>

### 12. Pastaba. Pagrindiniai ir papildomi pajai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Papildomi pajai	4 088	4 088	0
Pagrindiniai pajai	11	11	0
<b>Iš viso:</b>	<b>4 099</b>	<b>4 099</b>	<b>0</b>

JCKU pagrindinio pajaus vertė 1 tūkst. EUR. Narys gali turėti tik vieną pagrindinį pajų. JCKU nario papildomo pajaus dydis – 100 EUR. Narių įsigyjamų papildomų pajų skaičius neribojamas. Visas

JCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas JCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Privalomasis arba rezervinis kapitalas sudaromas iš centrinės kredito unijos pelno. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų centrinės kredito unijos paskirstytinojo pelno, kol privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau kaip 9/10 centrinės kredito unijos nuosavo kapitalo. 2019 m. privalomasis rezervas nebuvo suformuotas, nes JCKU veikla buvo nuostolinga.

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nustatytų centrinės kredito unijos nuosavo kapitalo dalių suma turi būti ne mažesnė kaip vienas milijonas eurų.

### 13. Pastaba. Palūkanų pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Palūkanos už paskolas juridiniams asmenims	260	14	246
Palūkanos už paskolas fiziniams asmenims	116	38	78
Palūkanos už kredito unijų narių laikomas lėšas JCKU sąskaitose (minus 0,4 proc. metinių palūkanų norma)	74	79	-5
Palūkanos už garantijas	8	4	4
Palūkanos už paskolas Kredito unijoms	5	2	3
<b>Iš viso:</b>	<b>463</b>	<b>137</b>	<b>326</b>

### 14. Pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Palūkanų sąnaudos už terminuotus indėlius	85	0	85
Palūkanos už LB laikomas lėšas (minus 0,4 proc. metinių palūkanų norma)	34	49	-15
<b>Iš viso:</b>	<b>119</b>	<b>49</b>	<b>70</b>

### 15. Pastaba. Paslaugų ir komisinių pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo mokesčiai	59	1	58
Sąskaitų aptarnavimo komisiniai	3	2	1
Garantijų administravimo mokesčiai	1	1	0
Delspinigių pajamos	1	0	1
Stojamasis mokestis	0	5	-5
<b>Iš viso:</b>	<b>64</b>	<b>9</b>	<b>55</b>



**16. Pastaba.** Paslaugų ir komisinių sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
Paskolų administravimo sąnaudos	42	0	42
Pažymų sąnaudos	2	0	2
<b>Iš viso:</b>	<b>44</b>	<b>0</b>	<b>44</b>

**17. Pastaba.** Kitos pajamos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
JCKU grupės unijų valdymo mokesčiai	499	563	-64
eBANKSIS licencijos sąnaudų kompensavimo pajamos	339	0	339
Kitos įvairios pajamos	11	1	10
<b>Iš viso:</b>	<b>849</b>	<b>564</b>	<b>285</b>

Valdymo mokesčio pajamos uždirbamos už priežiūros, rizikos vertinimo, finansines, IT priežiūros, konsultacines ir kitas paslaugas teikiamas kredito unijoms. Kainodara pagrįsta ištiestosios rankos principu.

**18. Pastaba.** Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
Nerealizuotas (pelnas) nuostolis iš VVP	7	-7	14
Kitos (pajamos) sąnaudos susijusios su VVP	-2	-2	0
<b>Iš viso:</b>	<b>5</b>	<b>-9</b>	<b>14</b>

**19. Darbo užmokesčio sąnaudos**

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
Darbuotojų užmokesčio sąnaudos	672	517	155
Socialinio draudimo sąnaudos	12	161	-149
Atostoginių kaupinių sąnaudos	11	14	-3
<b>Iš viso:</b>	<b>695</b>	<b>692</b>	<b>3</b>

**20. Pastaba. Kitos veiklos sąnaudos**

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
EBANKSIS licencijos išlaidų perskirstymo JCKU grupės unijoms sąnaudos	339	0	339
IT palaikymo sąnaudos	46	36	10
Konsultacinės sąnaudos	44	8	36
Sukauptas atostogų rezervas	25	14	11
Stabilizacijos fondo įmokų sąnaudos	33	33	0
Nekilnojamo turto nuomos sąnaudos	22	20	2
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	21	11	10
Rinkos dalyvių įmokos (LB, ECB, t.t.)	9	8	1
Draudimo sąnaudos	9	8	1
Reprezentacinės sąnaudos	6	5	1
Reklamos sąnaudos	4	4	0
Kitos sąnaudos	21	132	-111
<b>Iš viso</b>	<b>579</b>	<b>279</b>	<b>300</b>

**21. Pastaba. Atidėtojo mokesčio turtas**

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Sukaupti mokesčiai nuostoliai	99	55
Atostoginių kaupiniai		1
Atidėtojo mokesčio turtas, iš viso	99	56
Atimti: atidėtojo mokesčio turto sumažinimas po įvertinimo	(99)	(56)
Atidėtojo mokesčio turtas, grynąja verte	0	0

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tiek, kiek yra tikimasi, kad jis bus realizuotas. Pagal JCKU 2019-12-18 d. patvirtintą biudžetą 2020 m. nesitikima uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno mokesčiniams nuostoliams panaudoti, dėl to atidėtasis pelno mokesčio turtas neskaičiuojamas.

**22. Pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis**

Susijusiomis šalimis laikomi JCKU narės – 11 kredito unijų, JCKU valdyba, stebėtojų taryba, JCKU vadovybė bei vidaus auditorius.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
JCKU narių kredito unijų indėliai ir likvidumo rezervas	32 593	23 783	8 810
JCKU narėms kredito unijoms suteiktos paskolos	2 675	450	2 225
Paslaugos suteiktos JCKU narėms kredito unijoms	1 437	694	743
Darbo užmokestis valdybos nariams, Administracijos vadovui ir vidaus auditoriui	226	177	49
JCKU narių kredito unijų įmokos į stabilizacijos fondą	40	281	-241

JCKU sukauptos palūkanos už paskolas, indelius ir garantijas suteiktas kredito unijoms narėms	37	10	0
Pirkimai iš JCKU narių kredito unijų	35	3	32
Kredito unijų įsiskolinimas JCKU už paslaugas	8	13	-5

### 23. Pastaba. Įstatymų atitikimas

JCKU privalo vykdyti veiklos riziką ribojančius reikalavimus, nustatytus Reglamente (ES) Nr. 575/2013. Be minimalaus kapitalo reikalavimo turi būti tenkinami 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas ir 1,0 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas.

Normatyvas	Normatyvo dydis	JCKU normatyvų vykdymas 2019-12-31	JCKU normatyvų vykdymas 2018-12-31
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	4,5%	31,39%	54,95%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	6%	31,39%	54,95%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	8%	31,39%	54,95%
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis	100%	128,20%	105,10%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25%	22,32%	20,13%
Maksimalios paskolos grupės unijoms normatyvas	100%	79,61%	12,99%

### 24. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Įsipareigojimai suteikti kreditą	1 567	847	720
Išleistos garantijos	245	152	93
<b>Iš viso:</b>	<b>1 812</b>	<b>999</b>	<b>813</b>

2019 m. gruodžio 31 d. Unija suformavo 15 tūkst. EUR atidėjinį būsimiems vertės sumažėjimo nuostoliams padengti įsipareigojimams suteikti kreditą (2018 m. – 0 tūkst. EUR).

### 25. Pastaba. Nebalansinis turtas ir įsipareigojimai – stabilizacijos fondas

Pagal LR Centrinų kredito unijų įstatymo 26 str. 2 d. reikalavimą Stabilizacijos fondą administruoja ir jo vardu veikia centrinė kredito unija. Stabilizacijos fondas turi būti atskirtas nuo centrinės kredito unijos turto ir jo apskaita turi būti tvarkoma atskirai.

2018 m. sausio mėn. buvo suformuotas stabilizacijos fondas (0,2% nuo 2017-12-31 kredito unijų aktyvų – 348 tūkst. EUR). Kiekviena unija ir JCKU pervedė stabilizacijos fondo įmokas už 2018 ir 2019 metus. 2019 metų pabaigoje, pagal turimą naujausią finansinę informaciją, Stabilizacijos fondo įmokos buvo perskaičiuotos 2019 metams ir kiekviena unija ir JCKU pervedė papildomas įmokas. Stabilizacijos fondas skirtas kredito unijų mokumui užtikrinti. Į JCKU unijos pervedė lėšas.

Jeigu centrinėje kredito unijoje yra 10 arba daugiau kredito unijų, stabilizacijos fonde ne vėliau kaip per 10 metų nuo licencijos centrinei kredito unijai išdavimo dienos turi būti sukaupta ir toliau išlaikoma suma, ne mažesnė kaip vienas procentas centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų turto sumos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Raseinių kredito unija	68	60	8
Jungtinė centrinė kredito unija	66	66	0
Akademinė kredito unija	67	55	12
Ignalinos kredito unija	52	41	11
Zanavykų bankelis kredito unija	37	36	1
Biržų kredito unija	20	19	1
Kupiškėnų Taupa kredito unija	19	19	0
Šilalės kredito unija	19	15	4
Kredito unija LITAS	13	12	1
Pareigūnų kredito unija	10	10	0
Aukštaitijos kredito unija	9	7	2
Joniškio kredito unija	8	8	0
<b>Iš viso</b>	<b>388</b>	<b>348</b>	<b>40</b>

## 27. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
<b>Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje</b>	<b>-620</b>
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	-85
<b>Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje</b>	<b>-705</b>
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	<b>-705</b>
<b>Pelno paskirstymas:</b>	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
<b>Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje</b>	<b>-705</b>

## 28. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Pasaulyje plintant COVID-19 pandemijai galima tam tikra įtaka paskolų portfelio nuostoliams ateityje. Europos bankininkystės institucija (EBI), Europos Centrinis Bankas (ECB), Lietuvos bankas ir kitos atsakingos institucijos analizuoja besiklostančią situaciją ir imasi priemonių, kurių tikslas palengvinti verslo ir gyventojų kreditavimą bei sumažinti reguliacinę naštą finansų įstaigoms.

Lietuvos bankas sumažino anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą nuo 1% iki 0%. Kapitalo rezervo sumažinimas įsigalioja nuo 2020 m. balandžio 1 d. ir rezervas nebus didinamas bent 12 mėnesių, t.y. bet koks normos padidinimas būtų pradėtas taikyti ne anksčiau kaip 2022 m. balandžio 1 d.

Pagal EBI ir Lietuvos banko išaiškinimą standartizuoti paskolų mokėjimo atidėjimai, nesusiję su individualia skolininko situacija, bet dėl COVID-19 taikomi bendrai tam tikrai plačiai paskolų grupei vienodomis sąlygomis, neturi būti laikomi pertvarkymu dėl skolininko finansinių sunkumų. Jei skolininkas toliau gali vykdyti savo įsipareigojimus pagal pakoreguotą sutartį, tokia pozicija nebus klasifikuojama kaip įsipareigojimų nevykdymas vertinant tikėtinus kredito nuostolius.

JCKU atliko galimos COVID-19 įtakos kredito rizikos pozicijų vertės sumažėjimui testavimą. Testavimas buvo atliktas remiantis Lietuvos banko pateiktomis makroekonominėmis prognozėmis. Taikytas raidos scenarijus, pagrįstas prielaida, kad COVID-19 protrūkis netruks ilgiau nei du mėnesius, o šalies vyriausybei pavyks išsaugoti daugelį paveiktų įmonių ir darbo vietų. Tikėtina, kad

tokių atveju BVP kristų du ketvirčius iš eilės, o po to sektų ekonomikos atsigavimas. Lietuvos bankas neprognozuoja NT kainų kritimo, tačiau testavime yra numatytas 5 proc. NT kainų sumažėjimas.

Kredito rizikos pozicijų vertės sumažėjimo testavimo rezultatai:

	Paskoloms	Kreditavimo įsipareigojimams	Iš viso
Įprastomis sąlygomis	6	15	21
Testavimo rezultatai	11	20	31

Nuo 2020 balandžio 1 d. JCKU perkelia savo būstinę į naujas patalpas, esančias adresu Ukmergės g. 223, LT- 07156, Vilnius.

Administracijos vadovas

\_\_\_\_\_  
(vadovo pareigų pavadinimas)

Finansų grupės vadovas

\_\_\_\_\_  
(Vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

  
(parašas)  
(parašas)

Kristina Simonovič

\_\_\_\_\_  
(vardas ir pavardė)

Albertas Gruodis

\_\_\_\_\_  
(vardas ir pavardė)