
JUNGTINĖ CENTRINĖ KREDITO UNIJA

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	7
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	8
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	9
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11-40

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 2020 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 2020 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 tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertės nustatymo yra sudėtingi ir reikšmingi.

Tikėtini kredito 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 TKN 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 15 tūkst. EUR (2019 m. – 6 tūkst. EUR) ir 0 EUR nebalansiniams įsipareigojimams (2019 m. – 15 tūkst. EUR).

Dėl tikėtinų kredito nuostolių 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 2019 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 būtini užtikrinimo priemonių pinigų srautai yra pagrįsti.

Profesinio sprendimo būdu patikrinome paskolų portfelio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės apskaičiavimą metų pabaigoje. Mes patikrinome duomenų, naudotų apskaičiuojant paskolų nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo, 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 2020 m. gruodžio 31 d.

Mes taip pat analitiškai palyginome atidėjinius vertės sumažėjimui 2020 m. sausio 1 d. ir 2020 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 pasielgti.

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 audito paslaugų.

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

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
Upės g. 21, Vilnius
2021 m. kovo 31 d.



Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001502

Jungtinė centrinė kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, Ukmergės g. 223, LT- 07156, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

2020 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2021 m. kovo 31 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)		
TURTAS	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pinigai ir lėšos centriniame banke	1	40 419	22 652
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	2	13 059	9 931
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	3	505	2 713
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	4	10 310	8 448
Ilgalaikis nematerialusis turtas	5	28	34
Ilgalaikis materialusis turtas	6	251	16
Kitas turtas	7	472	709
TURTO IŠ VISO:		65 044	44 503
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
ĮSIPAREIGOJIMAI		61 649	41 109
Kredito unijų narių indėliai	8	51 963	31 946
Klientų indėliai	9	8 076	7 653
Likvidumo palaikymo rezervas	10	1 269	1 269
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	341	226
Atidėjiniai		-	15
NUOSAVAS KAPITALAS		3 395	3 394
Pagrindiniai pajai	12	11	11
Papildomi pajai	12	4 088	4 088
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		(704)	(705)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1	(85)
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(705)	(620)
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		65 044	44 503

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Simonovič

(vardas ir pavardė)

Finansinės atskaitomybės ir
apskaitos skyriaus vadovas

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Artūras Griguola

(vardas ir pavardė)

Jungtinė centrinė kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, Ukmergės g. 223, LT- 07156, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

2020 M. GRUODŽIO 31 D. BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

2021 m. kovo 31 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	737	463
	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	14	(225)	(119)
	Grynosios palūkanų pajamos		512	344
	Paslaugų ir komisinių pajamos	15	98	64
	Paslaugų ir komisinių sąnaudos	16	(50)	(44)
	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		48	20
	Kitos pajamos pagal sutartis su klientais	17	672	849
	Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas	18	3	5
	Tikėtinų kredito nuostolių (sumažėjimas) atstatymas	4	(9)	(6)
	Atidėjinių pokytis		15	(15)
	Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	19	(779)	(695)
	Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos		(51)	(5)
	Nematerialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos		(7)	(3)
	Kitos veiklos sąnaudos	20	(403)	(579)
	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1	(85)
	Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	21	-	-
	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1	(85)

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Simonovič

(vardas ir pavardė)

Finansinės atskaitomybės ir
apskaitos skyriaus vadovas

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Artūras Griguola

(vardas ir pavardė)

Jungtinė centrinė kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, Ukmergės g. 223, LT- 07156, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

2020 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2021 m. kovo 31 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)			
	Pagrindiniai pajai	Pajinis kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	11	4 088	(620)	3 479
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	(85)	(85)
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	11	4 088	(705)	3 394
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	1	1
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	11	4 088	(704)	3 395

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



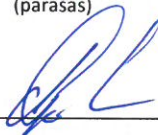
Kristina Simonovič

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Finansinės atskaitomybės ir
apskaitos skyriaus vadovas

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)



Artūras Griguola

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Jungtinė centrinė kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, Ukmergės g. 223, LT- 07156, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

2020 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2021 m. kovo 31 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Straipsniai			
Pagrindinė veikla			
Gautos palūkanos		758	416
Sumokėtos palūkanos		(193)	(126)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		87	64
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(50)	(44)
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos		(753)	(684)
Nefinansinės veiklos pajamos		667	482
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(387)	(240)
Grąžintos/ (suteiktos) paskolos kredito unijoms		2 175	(2 261)
Kitos suteiktos paskolos		(1 869)	(5 517)
Indėlių pokytis		20 418	17 092
Kito turto ir kito finansinio turto pokytis		293	(109)
Kitų įsipareigojimų pokytis		(218)	115
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		20 928	9 188
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(38)	(4)
Vertybinių popierių įsigijimas		(8 236)	-
Vertybinių popierių išpirkimas		5 113	4 621
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(3 161)	4 617
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pagrindiniai pajai		-	-
Narių sumokėti papildomi pajai		-	-
Įmokos į likvidumo palaikymo rezervą		-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		17 767	13 805
Pinigai laikotarpio pradžioje		22 652	8 847
Pinigai laikotarpio pabaigoje		40 419	22 652

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Simonovič

(vardas ir pavardė)

Finansinės atskaitomybės ir
apskaitos skyriaus vadovas

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Artūras Griguola

(vardas ir pavardė)

Jungtinė centrinė kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 304739874, Ukmergės g. 223, LT- 07156, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Tvirtinimo data

2020 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 m. kovo 31 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.

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

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. JCKU nariais buvo 11 kredito unijų (Raseinių kredito unija, Akademinei 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).

2020 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 22 (2019 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 2020 m. ir 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.

Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

Konceptualios sistemos taikymas Tarptautiniams finansinės atskaitomybės standartams (TFAS) (paskelbta 2018 m. kovo 29 d, įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.)

Tarptautinė apskaitos standartų valdyba (TASV) 2018 m. kovo 29 d. atliko konceptualios finansinės atskaitomybės sistemos peržiūrą. Konceptualioje sistemoje pateikiamas išsamus sąvokų rinkinys taikytinas rengiant finansines ataskaitas bei leidžiant standartus ir pateikiantis gaires rengėjams ruošiant nuosekliai taikomas apskaitos politikas ir padedantis kitiems suprasti bei interpretuoti standartus. TASV taip pat išleido atskirą pridedamąjį dokumentą „Nuorodų į TFAS standartų konceptualią sistemą pakeitimai“, kuriame pateikti susijusių standartų pakeitimai, siekiant atnaujinti nuorodas į peržiūrėtą konceptualią sistemą. Jos tikslas – palengvinti perėjimą prie peržiūrėtos konceptualios sistemos įmonėms, kurios rengia apskaitos politiką, naudodamosi konceptualia sistema, kai konkrečiam sandoriui netaikomas joks TFAS. Pataisų taikymas neturėjo įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

TAS 1 „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TAS 8 „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pakeitimai: „Reikšmingumo“ sąvokos apibrėžimas (paskelbtas 2018 m. spalio 31 d., įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.)

Pakeitimai suvienodins apibrėžimą dėl reikšmingumo sąvokos, kai norima nustatyti ar informacija turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms ar ne. Naujas apibrėžimas teigia, kad „Informacija yra reikšminga, jei dėl jos praleidimo, klaidingo ar neaiškaus pateikimo galima būtų pagrįstai tikėtis paveikti sprendimus, kuriuos tiesioginiai bendrojo naudojimo finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis. Šios pataisos neturėjo ir nesitikima, kad ateityje turės įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

TFAS 3 pakeitimas „Verslo apibrėžimas“ (paskelbtas 2018 m. spalio 22 d., įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.). Pakeitimas paaiškins verslo apibrėžimą, tikslu padėti nustatyti ar sandoris turėtų būti apskaitomas kaip turto įsigijimas ar verslo jungimas. Šios pataisos neturėjo įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms, tačiau gali turėti įtakos ateities laikotarpiams, jei įmonė vykdys verslo jungimus.

TFAS 9 „Finansinės priemonės“, TAS 39 „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ ir TFAS 7 „Finansinės priemonės.“ Pakeitimai: palūkanų normos indekso reforma (paskelbta 2019 m. rugsėjo 26 d, įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.).

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas pirmasis etapas, kuriuos siekiama reaguoti į Tarpbankinių palūkanų normos (angl. Interbank Offered Rates, IBOR) reformos poveikį finansinei atskaitomybei. Šiose paskelbtose pataisose nagrinėjamos problemos, kurios turi įtakos finansinei atskaitomybei laikotarpiu iki esamo palūkanų normos lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia palūkanų norma, ir analizuojamas poveikis, kurį gali sukelti konkretūs apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai, nustatyti 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ ir 39-ajame TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, kai dėl tokio poveikio būtina atlikti į ateitį orientuotą analizę. Remiantis pataisomis suteikiamas laikinas atleidimas, taikytinas visiems apsidraudimo sandoriams, kuriems palūkanų normų lyginamojo indekso reforma turi tiesioginės įtakos, kai pagal tokią reformą apsidraudimo apskaita tęsiama neaiškumo laikotarpiu, kol esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas nekeičiamas į alternatyvią beveik nerizikingą palūkanų normą. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ dėl papildomos informacijos apie neaiškumą, kuris atsiranda dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos, atskleidimo. „2 etapas“ bus orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR). Pataisų taikymas neturėjo įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

TFAS 16 pataisos: Su COVID-19 susijusios nuomos koncesijos/nuolaidos (paskelbtos 2020 m. gegužės 28 d., galioja nuo 2020 m. liepos 1 d.) TASV išleista pataisa yra taikoma, retrospektyviai, metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. arba vėliau. Ankstesnis taikymas leidžiamas, įskaitant finansines ataskaitas, kurios dar nėra įgaliotos skelbti 2020 m. gegužės 28 d. TASV iš dalies pakeitė standartą, leidžiant nuomininkams lengviau taikyti 16-ąjį TFAS dėl nuomos pakeitimo apskaitos, kai tai tiesiogiai susiję su nuomos nuolaidomis, atsirandančiomis dėl Covid-19 pandemijos. Šis pakeitimas suteikia praktinę naudą nuomininkui, kuomet atsiranda bet kokie nuomos įmokų pasikeitimai, susiję su „Covid-19“ pandemija ir dėl jos suteiktomis nuolaidomis, apskaityti pakeitimus pagal 16-ąjį TFAS taip, tarsi pakeitimas nebuvo nuomos sutarties pakeitimas, tik tuo atveju, jei įvykdytos visos šios sąlygos:

- Peržiūrėtas nuomos mokestis iš esmės yra toks pat arba mažesnis už nuomos mokestį prieš pat pakeitimą.
- Bet koks nuomos mokesčio sumažinimas susijęs tik su mokėjimais, kurie iš pradžių turėjo būti sumokėti iki 2021 m. birželio 30 d. imtinai.
- Kitos esminės nuomos sąlygos nėra keičiamos.

Unijos vadovybės vertinimu, šių pataisų taikymas reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms neturi, nes ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo gavusios reikšmingų koncesijų/nuolaidų bei jų nėra planuojama gauti ir vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir iš anksto nepritaikyti standartai ir jų pakeitimai

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2020 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

TFAS 17 „Draudimo sutartys“ (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d, įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiame susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei padėčiai, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS. Šis standartas neturės įtakos Banko finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Bankas neteikia draudimo paslaugų.

17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos: 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos atidėjimas draudikams (paskelbtos 2020 m. birželio 25 d., galios nuo 2021 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

17-ojo TFAS pataisos taikomos retrospektyviai finansiniais metais, kurie prasideda 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. ir suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą.

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus Unija privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

Vadovybė įvertino, kad šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS pataisos - Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ – (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės padėties ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. Šiuo metu Unija vertina šios pataisos įtaką jos finansinėms ataskaitoms.

3-ojo TFAS Verslo jungimai; 16-ojo TAS Ilgalaikis materialusis turtas; 37-ojo TAS Atidėjimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas bei metinių patobulinimų pataisų pakeitimai (paskelbtos 2020 m. gegužės 14 d., galios nuo 2022 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pakeitimai galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiant juos taikyti anksčiau. TASV išleido siauros apimties TFAS standartų pataisas:

- 3-ajame TFAS „Verslo jungimai (pataisos)“ atnaujinama 3-ojo TFAS nuoroda į koncepcinę finansinės atskaitomybės sistemą, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16 TAS „Nekilnojamoji turtas, įranga ir įrenginiai (pakeitimai)“ draudžia įmonei iš nekilnojamojo turto savikainos atimti sumas, gautas už parduotą turtą, kol įmonė ruošia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, įmonė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.
- 37-ajame TAS „Atidėjimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ (pataisos) nurodytos išlaidos, kurias įmonė įtraukia nustatant sutarties įvykdymo sąnaudas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- Kasmetiniai patobulinimai daro nedidelius 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų pirmą kartą patvirtinimas“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pataisas.

Vadovybė šiuo metu vertina, kokią įtaką šios pataisos turės Unijos finansinėms ataskaitoms.

10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ ir 28 TAS „Investicijos į asocijuotas bendroves ir bendras įmones: Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros Bendrovės“ (pataisos) (paskelbtos 2014 m. rugsėjo 11 d., įsigaliojimo terminas nenustatytas)

Pataisomis sprendžiama pripažinti neatitiktis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos ar bendros Bendrovės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad

pripažįstamos visos pajamos ar nuostoliai, kai sandoris apima verslo perleidimą (nepriklausomai nuo to ar jis vystomas dukterinėje įmonėje ar ne). Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžimo, net jei šis turtas priklauso dukterinei įmonei. 2015 m. gruodžio mėn. TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, priklausomai nuo nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto rezultatų. Vadovybės vertinimu, šių pataisų taikymas reikšmingos įtakos Unijos ataskaitoms neturės.

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisais: Palūkanų normos indekso reforma (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 28 d., galioja nuo 2021 m. sausio 1 d. ir turi būti taikoma retrospektyviai)

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas antrasis etapas, orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR). Pataisų taikymas neturės įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

Unija planuoja pradėti taikyti aukščiau aprašytus standartus ir išaiškinimus nuo jų įsigaliojimo datos, jei jie bus patvirtinti taikyti Europos Sąjungoje.

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 didesnė 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 tikėtiniais 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 nepadengtąja suma susijusią kredito riziką tam tikru laikotarpiu ir už kitą pagrindinę skolinimo riziką ir sąnaudas, taip pat pelno maržą.

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 priešasčių 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 trečiaja 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 nusipirkimą 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 neįvykdymo momentu (pagrindinė kredito dalis ir sukauptos palūkanos).
- LGD (angl. loss given default) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo sąlygotas nuostolis, apskaičiuotas JCKU grupės istoriniais 2008-2020 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 grąžinimo 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 2008-2020 m. JCKU grupės skolininkų segmentų PD yra koreguojami metinių BVP pokyčių duomenų pagrindu (sudaromos lygtys, kurios naudojamos tolimesniam 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, nekilnojamas 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, nekilnojamas 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 nustatytų 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 narij/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 pridėdama 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 rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, visas kitose bendrosiose pajamos sukauptas perkainavimo rezultatas

iškeliama 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 sekancio 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 sąnaudų 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. Nustatytų įmokų planas – 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.

Išaitinės išmokos

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

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2020, tiek 2019 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

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, akreditivų).

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	2020	2019
Pinigai ir lėšos centriniame banke	38 837	21 222
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	2 087	4 143
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	1 582	1 430
Paskolos kredito unijoms	505	2 713
Kitos paskolos ir gautinos sumos	10 310	8 448
Vertybiniai popieriai	13 059	9 931
Vertinami amortizuota savikaina	13 059	9 931
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	-
Gruodžio 31 d.	64 293	43 744

Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką (kreditavimo įsipareigojimai, garantijos):

2 589 1 812

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 grąžinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos

reitingas, rizikos rodikliai, veiklos efektyvumas, reputacija, paskolų grąžinimo 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 laikotarpiu 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.

Rizikos pakopos 2020-12-31 (4 pastaba)

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	2 107	Neaktualu	123	Neaktualu	453	Neaktualu	2 683
	Vertės sumažėjimas	(2)	Neaktualu	-	Neaktualu	(5)	Neaktualu	(7)
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	6 782	Neaktualu	788	Neaktualu	72	Neaktualu	7 642
	Vertės sumažėjimas	(4)	Neaktualu	(3)	Neaktualu	-	Neaktualu	(7)
Iš viso		8 889	Neaktualu	911	Neaktualu	525	Neaktualu	10 325
TKN		(7)	Neaktualu	(3)	Neaktualu	(5)	Neaktualu	(15)
Amortizuota savikaina		8 882		908		520		10 310

Rizikos pakopos 2019-12-31 (4 pastaba)

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		8 454	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	8 454
TKN		(6)	Neaktualu	-	Neaktualu	-	Neaktualu	(6)
Amortizuota savikaina		8 448						8 448

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:

	2020		2019	
	7 635	73%	5 922	70%
Juridiniai asmenys				
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	144	1%	182	2%
Apdirbamoji gamyba	338	3%	371	4%
Statyba	1 357	13%	751	9%

Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1 280	12%	1 018	12%
Transportas ir saugojimas	343	3%	-	-
Informacija ir ryšiai	162	2%	205	2%
Nekilnojamojo turto operacijos	1 403	14%	1 476	17%
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	866	8%	-	-
Administracinė ir aptarnavimo veikla	986	10%	1 719	20%
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	652	6%	90	1%
Kitos paslaugos	104	1%	110	1%
Fiziniai asmenys	2 675	27%	2 526	30%
Iš viso (4 pastaba)	10 310	100%	8 448	100%

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.

2020-12-31:

TURTAS	Iki pareiklavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	5-10 metai	>10 m.	Be termino	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	40 419	-	-	-	-	-	-	-	-	40 419
Investicijos į vertybinius popierius	-	4 819	-	-	-	8 240	-	-	-	13 059
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	-	505	-	-	-	-	-	-	-	505
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	96	158	903	828	4 183	3 099	1 031	12	10 310
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	251	251
Kitas turtas	-	472	-	-	-	-	-	-	-	472
TURTO IŠ VISO:	40 419	5 892	158	903	828	12 423	3 099	1 031	291	65 044
ĮSIPAREIGOJIMAI										
Kredito unijų narių indėliai	36 132	652	5 360	4 663	4 056	1 100	-	-	-	51 963
Klientų indėliai	231	1 521	800	1 008	3 016	1 500	-	-	-	8 076
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	341	-	-	-	-	-	-	-	-	341
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NUOSAVAS KAPITALAS										
Pagrindiniai pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
Papildomi pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	4 088	4 088
Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	(704)	(704)
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	36 704	2 173	6 160	5 671	7 072	2 600	-	-	4 664	65 044
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	3 715	3 719	(6 002)	(4 768)	(6 244)	9 823	3 099	1 031	(4 373)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	2 470	-	-	-	-	-	-	-	2 470

2019-12-31:

Turtas	Iki pareiklavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	5-10 metai	>10 m.	Be termino	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	22 652	-	-	-	-	-	-	-	-	22 652
Investicijos į vertybinius popierius	-	-	5 114	-	-	4 817	-	-	-	9 931
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	-	-	-	-	-	2 713	-	-	-	2 713
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	-	-	-	-	4 084	2 506	1 858	-	8 448
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	34	34
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	16	16
Kitas turtas	-	709	-	-	-	-	-	-	-	709
TURTO IŠ VISO:	22 652	709	5 114	-	-	11 614	2 506	1 858	50	44 503
ĮSIPAREIGOJIMAI										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	24 449	-	-	2 668	-	4 829	-	-	-	31 946
Kiti indėliai	-	-	-	-	7 653	-	-	-	-	7 653
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Kiti įsipareigojimai	226	-	-	-	-	-	-	-	15	241
NUOSAVAS KAPITALAS										
Pagrindiniai pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
Papildomi pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	4 088	4 088
Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	(705)	(705)
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	24 675	-	-	2 668	7 653	4 829	-	-	4 678	44 503
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(2 023)	709	5 114	(2 668)	(7 653)	6 785	2 506	1 858	(4 628)	
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	1 567	-	-	-	-	-	-	-	1 567

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.

2020-12-31	Vertė	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Gryni pinigai	-	-	-
Laisvai disponuojamos lėšos LB	38 837	1	38 837
Valstybių vertybiniai popieriai	13 050	1	13 050
Viso likvidumo atsarga	51 887	1	51 887
Drausti mažmeniniai indėliai	5	0,1	1
Neužtikrinti didmeniniai indėliai	38 349	1	38 349
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	2 470	0,05	124
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	39	1	39
Viso išeinantis pinigų srautas	40 863		38 513
Gaunamos sumos iš mažmeninių klientų	-	-	-
Gaunamos sumos iš finansinių klientų	1 869	1	1 869
Viso gaunamas pinigų srautas	1 869	1	1 869
Grynasis pinigų srautas	11 024	-	13 374
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	-	-	141,60%

2019-12-31	Vertė	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
Viso likvidumo atsarga	31 153	1	31 153
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
Viso išeinantis pinigų srautas	27 909		26 003
Gaunamos sumos iš mažmeninių klientų	-	-	-
Gaunamos sumos iš finansinių klientų	1 692	-	1 692
Viso gaunamas pinigų srautas	1 692	-	1 692
Grynasis pinigų srautas	4 936	-	6 843
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis	-	-	128,13%

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. 2020 ir 2019 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 2020 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	1 582	-	-	-	-	-	38 837	40 419
Vertybiniai popieriai	-	4 818	-	10	8 231	-	-	13 059
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	505	-	-	-	-	-	-	505
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	213	4 108	3 865	2 124	-	-	-	10 310
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	279	279
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	472	472
Iš viso turto	2 300	8 926	3 865	2 134	8 231	-	39 588	65 044
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	652	5 860	4 962	4 056	1 100	-	36 173	52 803
Indėliai	1 711	-	1 009	3 016	1 500	-	-	7 236
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	341	341
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	3 395	3 395
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	2 363	5 860	5 971	7 072	2 600	-	41 178	65 044
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(63)	3 066	(2 106)	(4 938)	5 631	-	(1 590)	-

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	22 652	-	-	-	-	-	-	22 652
Vertybiniai popieriai	-	5 114	-	-	4 817	-	-	9 931
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	-	-	-	2 713	-	-	2 713
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	-	-	-	-	6 590	1 858	-	8 448
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	50	50
Kitas turtas	709	-	-	-	-	-	-	709
Iš viso turto	23 361	5 114	-	-	14 120	1 858	50	44 500
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	24 449	-	2 668	-	4 829	-	-	31 946
Klientų indėliai	-	-	-	7 653	-	-	-	7 653
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	226	-	-	-	-	-	15	241
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	3 394	3 394
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	24 675	-	2 668	7 653	4 829	-	4 678	44 503
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(1 314)	-	(2 668)	(7 653)	9 291	1 858	(4 628)	-

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2020 m. gruodžio 31 d. JCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	40 419	-	-	40 419
Vertybiniai popieriai	13 059	-	-	13 059
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	505	-	-	505
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	-	10 310	-	10 310
Ilgalaikis turtas	-	-	279	279
Kitas turtas	-	-	472	472
Iš viso turto	53 983	10 310	751	65 044
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	51 963	-	-	51 963
Indėliai	8 076	-	-	8 076
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	341	341
Kapitalas ir rezervai	-	-	3 395	3 395
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	60 039	-	5 005	65 044
Balansinis skirtumas	(6 056)	10 310	(4 254)	-

2019 m. gruodžio 31 d. JCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	22 652	-	-	22 652
Vertybiniai popieriai	9 931	-	-	9 931
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	2 713	-	-	2 713
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	-	8 448	-	8 448
Ilgalaikis turtas	-	-	50	50
Kitas turtas	-	-	709	709
Iš viso turto	35 296	8 448	759	44 503
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	31 946	-	-	31 946
Indėliai	7 653	-	-	7 653
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	241	241
Kapitalas ir rezervai	-	-	3 394	3 394
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	39 599	-	4 904	44 503
Balansinis skirtumas	(4 303)	8 448	(4 145)	-

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 apibendrintas 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normų pokyčio poveikis JCKU 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.

	2020 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	2019 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms
Palūkanų norma padidėja 1 proc.	15	(39)
Palūkanų norma sumažėja 1 proc.	(15)	39

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 (2020 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, grąžinti pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, specialiųjų atidėjinių grynasis neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, sąnaudos.

Kapitalo pakankamumo rodikliai 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2020	2019
NUOSAVOS LĖŠOS	3 366	3 360
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	4 099	4 099
Apmokėtos kapitalo priemonės	4 099	4 099
Nepaskirstytasis pelnas	(704)	(705)
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	(705)	(620)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	1	(85)
Nematerialusis turtas	(28)	(34)
Nematerialusis turtas	(28)	(34)
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA	10 229	10 705
PAGAL KREDITO RIZIKĄ, SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ, GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKĄ IR SU NEBAIGTAIS SANDORIAIS SUSIJUSIĄ RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS	8 288	8 870
Įstaigų pozicijos	365	331
Įmonių pozicijos	392	-
Mažmeninės pozicijos	2 130	914
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	3 067	3 446
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	706	-
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	1 148	4 051
Kitos pozicijos	480	128
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA POZICIJOS RIZIKAI, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO RIZIKAI IR BIRŽOS PREKIŲ KAINOS RIZIKAI	-	-
Skolos priemonės, kuriomis prekiaujama	-	-
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA OPERACINEI RIZIKAI (OpR)	1 941	1 835
OpR bazinio indikatorius metodas (BIA)	1 941	1 835
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	32,91%	31,39%
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	32,91%	31,39%
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	32,91%	31,39%

III. Finansinių ataskaitų pastabos

1. Pastaba. Pinigai ir lėšos centriniame banke

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai Lietuvos banke	38 837	21 222	17 615
Pinigai Lietuvos komerciniuose bankuose	1 582	1 430	152
Iš viso:	40 419	22 652	17 767

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius apskaitomus amortizuota savikaina

Straipsnis	Finansi- niai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	13 050	9 931	3 119
Sukauptos palūkanos	9	-	9
Iš viso:	13 059	9 931	3 128

Emisija	Įsigijimo data	Išpirkimo data	Atkarpa %	Amorti- zuota savikaina 2020-12-31
LT0000630055	2018-11-09	2021-01-31	0%	1 000
LT0000630055	2018-11-09	2021-01-31	0%	944
LT0000630055	2018-12-12	2021-01-31	0%	875
LT0000630055	2018-12-12	2021-01-31	0%	1 000
LT0000630055	2018-12-12	2021-01-31	0%	1 000
LT0000650046	2020-09-16	2023-08-16	0%	2 035
LT0000630071	2020-04-29	2023-04-01	0%	6 205
		Iš viso:		13 059

3. Pastaba. Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos JCKU grupės unijoms	500	2 675	(2 175)
Sukauptos palūkanos	5	38	(33)
Iš viso:	505	2 713	(2 208)

Paskolų grąžinimo terminai:

Gražinimo terminas	Paskolos suma	Palūkanų norma (%)
2021-01-24	505	2.2%
Iš viso:	505	

4. Pastaba. Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos juridiniams asmenims	7 629	5 915	1 714
Paskolos fiziniams asmenims	2 676	2 524	152
Sukauptos palūkanos	20	15	5
Paskolų vertės sumažėjimas (-)	(15)	(6)	(9)
Iš viso:	10 310	8 448	1 862

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

5. Pastaba. Ilgalakis nematerialusis turtas

	<u>Licencija</u>
Savikaina	
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	-
Įsigijimai	37
Pardavimai ir nurašymai	-
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	37
Įsigijimai	272
Pardavimai ir nurašymai	(275)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	34
Amortizacija ir vertės sumažėjimas	
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	-
Amortizacija per metus	3
Sukauptos amortizacijos eliminavimas	-
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	3
Amortizacija per metus	7
Sukauptos amortizacijos eliminavimas	(4)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	6
Likutinė vertė	
2020 m. sausio 1 d.	34
2020 m. gruodžio 31 d.	28

6. Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

	Patalpos*	Transporto priemonės*	Baldai	Kita	Iš viso
Savikaina					
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	-	-	20	6	26
Įsigijimai	-	-	-	-	-
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	-	-	20	6	26
Įsigijimai	258	10	7	24	299
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	(17)	(17)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	258	10	27	13	308
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas					
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	-	-	3	1	4
Nusidėvėjimas per metus	-	-	3	3	5
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	-	-	6	4	10
Nusidėvėjimas per metus	39	6	4	2	51
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	(4)	(4)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	39	6	10	2	57
Likutinė vertė					
2020 m. sausio 1 d.	-	-	14	2	16
2020 m. gruodžio 31 d.	219	4	17	11	251

Nuo 2020 m. sausio 1 d. Unija pradėjo taikyti 16 TFAS ir ilgalaikio materialaus turto straipsnyje pripažino teises naudoti turtą. Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos laikotarpį. Šio turto nusidėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Unija 2020 m. pripažino patalpų ir transporto priemonių naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 268 tūkst. eurų. Turto nuomos teisės nusidėvėjimo sąnaudos 2020 m. 45 tūkst. eurų. Nusidėvėjimas pripažįstamas nusidėvėjimo eilutėje bendrųjų pajamų ataskaitoje.

7. Pastaba. Kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Depozitas Wirecard Card Solutions Ltd.	246	225	21
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	125	113	12
Kredito unijų narių skola už neapmokėtas sąskaitas	43	27	16
Būsimojo laikotarpio išlaidos	47	5	42
Gautinos sumos už eBANKSIS licencijos išlaidų perskirstymą	-	339	(339)
Kitas turtas	11	-	11
Iš viso:	472	709	(235)

8. Pastaba. Kredito unijų narių indėliai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
JCKU kredito unijų narių indėliai iki pareikalavimo	36 132	25 176	10 956
Neigiamos palūkanos už indelius iki pareikalavimo	-	(44)	44
JCKU kredito unijų narių terminuoti indėliai	15 800	6 807	8 993
Palūkanos už terminuotus indelius unijų nariams	31	7	24
Iš viso:	51 963	31 946	20 017

2020 m. kredito unijų laikomiems pinigams JCKU sąskaitoje (indėliai iki pareikalavimo) taikoma palūkanų norma sudarė minus 0,5% (2019 m. - minus 0,4%). Terminuotųjų indėlių palūkanų norma buvo nuo 0,0% iki 1,0% (2019 m. - nuo 0,4% iki 1,0%).

9. Pastaba. Klientų indėliai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Kitų klientų terminuotieji indėliai	8 031	7 616	415
Sukauptos palūkanos	45	37	8
Iš viso:	8 076	7 653	423

Terminuotiesiems indėliams 2020 ir 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	-
Iš viso:	1 269	1 269	-

JCKU likvidumo palaikymo rezervas yra CKU įstatyme nustatytu reikalavimu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų JCKU narių veiklos likvidumui palaikyti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. Remiantis JCKU Likvidumo palaikymo taisyklėmis, buvo suformuotas specialus likvidumo rezervas (1% dydžio skaičiuotas 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 2020 m. ir 2019 m. Išstojančios, pašalintos ar likviduojamos kredito unijos lėšos, laikomos JCKU likvidumo palaikymo rezerve, yra gražinamos kredito unijai, įvykdžius visus įsipareigojimus JCKU.

11. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Nuomos įsipareigojimai pagal 16 TFAS	224	-	224
Atostoginių kaupiniai	51	25	26
Tranzitinių sąskaitų įsipareigojimai	39	47	(8)
Mokėtinai PVM	5	101	(96)
Skolos tiekėjams	-	33	(33)
Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos išlaidos	22	20	2
Iš viso:	341	226	115

12. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Papildomi pajai	4 088	4 088	-
Pagrindiniai pajai	11	11	-
Iš viso:	4 099	4 099	-

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	454	260	194
Palūkanos už paskolas fiziniams asmenims	131	116	15
Palūkanos už kredito unijų narių laikomas lėšas JCKU sąskaitose	136	74	62
Palūkanos už garantijas	7	8	(1)
Palūkanos už paskolas Kredito unijoms	9	5	4
Iš viso:	737	463	274

Metinių palūkanų norma už kredito unijų narių laikomas lėšas JCKU sąskaitose 2020 m. buvo minus 0,5% (2019 m. minus 0,4%).

14. Pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Palūkanų sąnaudos už terminuotus indėlius	168	85	85
Palūkanos už LB laikomas lėšas	57	34	34
Iš viso:	225	119	119

Metinių palūkanų norma už LB laikomas lėšas 2020 m. buvo minus 0,5% (2019 m. minus 0,4%).

15. Pastaba. Paslaugų ir komisinių pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo mokesčiai	86	59	36
Sąskaitų aptarnavimo komisiniai	3	3	-
Garantijų administravimo mokesčiai	2	1	1
Delspinigių pajamos	1	1	-
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	6	-	6
Iš viso:	98	64	37

16. Pastaba. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo sąnaudos	42	42	-
Pažymų sąnaudos	8	2	6
Iš viso:	50	44	6

17. Pastaba. Kitos pajamos pagal sutartis su klientais

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
JCKU grupės unijų valdymo mokestis	599	499	100
eBANKSIS licencijos sąnaudų kompensavimo pajamos	73	339	(266)
Kitos įvairios pajamos	-	11	(11)
Iš viso:	672	849	(177)

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Nerealizuotas pelnas/nuostolis iš VVP	3	7	(4)
Kitos pajamos/išlaidos susijusios su VVP	-	(2)	2
Iš viso:	3	5	(2)

19. Pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbuotojų užmokesčio sąnaudos	740	672	68
Socialinio draudimo sąnaudos	13	12	1
Atostoginių kaupinių sąnaudos	26	11	15
Iš viso:	779	695	16

20. Pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Reklamos sąnaudos	119	4	115
Stabilizacijos fondo įmokų sąnaudos	73	33	40
Konsultacinės sąnaudos	63	44	19
IT palaikymo sąnaudos	39	46	(7)
Nekilnojamo turto nuomos ir remonto sąnaudos	32	22	10
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	17	21	(4)
Rinkos dalyvių įmokos (LB, ECB, t.t.)	11	9	2
Draudimo sąnaudos	9	9	-
Reprezentacinės sąnaudos	4	6	(2)
EBANKSIS licencijos išlaidų perskirstymo JCKU grupės unijoms sąnaudos	-	339	(339)
Sukauptas atostogų rezervas	-	26	(26)
Kitos sąnaudos	36	20	16
Iš viso	403	579	(176)

21. Pastaba. Atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	55	55
Atostoginių kaupiniai	1	1
Atidėtojo mokesčio turtas, iš viso	56	56
Atimti: atidėtojo mokesčio turto sumažinimas po įvertinimo	(56)	(56)
Atidėtojo mokesčio turtas, grynąja verte	-	-

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tiek, kiek yra tikimasi, kad jis bus realizuotas.

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	28 012	32 593	(4 581)
JCKU narėms kredito unijoms suteiktos paskolos	7 375	2 675	4 700
Paslaugos suteiktos JCKU narėms kredito unijoms	599	1 437	(838)
Darbo užmokestis valdybos nariams, Administracijos vadovui ir vidaus auditoriui	209	226	(17)
JCKU narių kredito unijų įmokos į stabilizacijos fondą	222	40	182
JCKU sukauptos palūkanos už paskolas, indelius ir garantijas suteiktas kredito unijoms narėms	90	37	53
Pirkimai iš JCKU narių kredito unijų	27	35	(8)
Kredito unijų įsiskolinimas JCKU už paslaugas	43	8	35

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	
		2020-12- 31	2019-12- 31
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	4,50%	32,91%	30,41%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	6%	32,91%	30,41%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	8%	32,91%	30,41%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	100%	141,60%	128,61%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25%	22,16%	22,25%
Maksimalios paskolos grupės unijoms normatyvas	100%	18,78%	79,35 %

24. Nebalansiniai įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Įsipareigojimai suteikti kreditą	2 470	1 567	(658)
Išleistos garantijos	119	245	119
Iš viso:	2 589	1 812	777

2020 m. Unija neformavo atidėjinių būsimiems vertės sumažėjimo nuostoliams padengti įsipareigojimams suteikti kreditą (2019 m. gruodžio 31 d. Unija suformavo 15 tūkst. EUR atidėjinį būsimiems vertės sumažėjimo nuostoliams padengti įsipareigojimams suteikti kreditą).

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 2019 ir 2020 metus. 2020 metų pabaigoje, pagal turimą naujausią finansinę informaciją, Stabilizacijos fondo įmokos buvo perskaičiuotos 2020 metams ir kiekviena unija ir JCKU pervedė papildomas įmokas. Stabilizacijos fondas skirtas kredito unijų mokumui užtikrinti. Į JCKU sąskaitą 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
Jungtinė centrinė kredito unija	140	67	73
Akademinė kredito unija	126	67	59
Raseinių kredito unija	103	68	35
Ignalinos kredito unija	85	52	33
Zanavykų bankelis kredito unija	66	37	29
Kredito unija LITAS	31	13	18
Biržų kredito unija	28	20	8
Kupiškėnų Taupa kredito unija	27	19	8
Pareigūnų kredito unija	24	10	14
Šilalės kredito unija	21	19	2
Aukštaitijos kredito unija	20	8	12
Joniškio kredito unija	13	8	5
Iš viso	684	388	296

26. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	(705)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	1
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	(704)
Pervedimai iš atsargos kapitalo	-
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	-
- dividendai	-
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(704)

27. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai


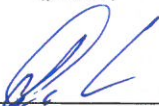
Pasaulyje plintant COVID-19 pandemijai galima tam tikra įtaka paskolų portfelio nuostoliams ateityje. Europos bankininkystės institucija (EBI), Europos Centrinis Bankas (ECB), Lietuvos bankas ir kitos atsakingos institucijos analizuoja besiklostančią situaciją ir imasi priemonių, kurių tikslas palengvinti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

Vertindama tikėtinius kredito nuostolius, JCKU atsižvelgia į pagrindinį ekonomikos raidos scenarijų, kuris pateikiamas Lietuvos banko periodiškai atnaujinamose makroekonominėse prognozėse. Neapibrėžtumas dėl COVID-19 pandemijos pasekmių ekonomikai tebėra didelis, todėl JCKU nuolat vertina suvaržymų įtaką, stebi paskolų portfelio būklės pokyčius ir kiekvieną ketvirtį atlieka galimą kredito rizikos pozicijų vertės sumažėjimo įvertinimą susiklosčius nepalankesnėms sąlygoms nei prognozuojama pagrindiniame ekonomikos raidos scenarijuje. Testavimas atliekamas pagal papildomus tris scenarijus: standartinį, labiausiai tikėtiną ir blogiausią. 2020-12-31 d. duomenimis atlikto testavimo rezultatai labiausiai tikėtino scenarijaus atveju:

Straipsnis	Paskoloms	Kreditavimo įsipareigojimams	Iš viso
Įprastomis sąlygomis	15	-	15
Testavimo rezultatai	44	1	45

Administracijos vadovė		Kristina Simonovič
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas)	(vardas ir pavardė)
Finansinės atskaitomybės ir apskaitos skyriaus vadovas		Artūras Griguola
(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)	(parašas)	(vardas ir pavardė)