
JUNGTINĖ CENTRINĖ KREDITO UNIJA
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.



TURINYS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3
BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	4
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	7-41
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	42-46

2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

TURTA	Pastaba	2023	2022
Pinigai ir lėšos centriniame banke	1	28 234	31 968
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina ir tikraja verte	2	12 715	15 476
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	3	55 437	25 047
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	4	23 468	16 839
Ilgalaikis nematerialusis turtas	5	26	40
Ilgalaikis materialusis turtas	6	153	166
Kitas turtas	7	1 669	371
TURTO IŠ VISO:		121 702	89 907
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
ĮSIPAREIGOJIMAI		114 908	85 747
Kredito unijų narių indėliai	8	77 581	58 764
Klientų indėliai	9	27 747	22 746
Likvidumo palaikymo rezervas	10	3 463	1 269
Subordinuotos obligacijos		2 901	1 052
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	1 196	884
Atidėjiniai		8	26
Gautos paskolos		2 012	1 006
NUOSAVAS KAPITALAS		6 794	4 160
Pagrindiniai pajai	12	14	11
Papildomi pajai	12	6 764	4 638
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		16	(489)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		505	208
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(489)	(697)
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		121 702	89 907

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Marius Vaštakas
 Finansų skyriaus vadovas

2023 M. GRUODŽIO 31 D. BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pastaba	2023	2022
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	13	4 112	1 562
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	14	(1 615)	(276)
Grynosios palūkanų pajamos		2 497	1 286
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	61	42
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	16	(93)	(61)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		(32)	(19)
Kitos pajamos pagal sutartis su klientais	17	1 132	964
Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas	18	49	176
Tikėtini kredito nuostoliai		(361)	(157)
Kitų atidėjinių pokytis		18	(25)
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	19	(2 041)	(1 468)
Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos		(91)	(76)
Nematerialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos		(14)	(10)
Kitos veiklos sąnaudos	20	(613)	(469)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		544	202
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	21	(39)	6
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		505	208

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Marius Vaštakas
 Finansų skyriaus vadovas

2023 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pagrindiniai pajai	Pajinis kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	11	4 088	(697)	3 402
Pajinio kapitalo pokytis	-	550	-	550
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	208	208
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	11	4 638	(489)	4 160
Pajinio kapitalo pokytis	3	2 126	-	2 129
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	505	505
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	14	6 764	16	6 794

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Marius Vaštakas
 Finansų skyriaus vadovas

2023 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pastaba	2023	2022
Pagrindinė veikla			
Gautos palūkanos		3 826	1 596
Sumokėtos palūkanos		(1 557)	(106)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		141	79
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(115)	(198)
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos		(1 862)	(1 312)
Nefinansinės veiklos pajamos		1 127	952
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(736)	(466)
Grąžintos/ (suteiktos) paskolos kredito unijoms		(29 900)	(23 361)
Kitos suteiktos paskolos		(6 999)	(1 234)
Indėlių pokytis		23 654	16 839
Kito turto ir kito finansinio turto pokytis		(1 296)	(68)
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas		2 194	-
Kitų įsipareigojimų pokytis		174	400
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(11 349)	(4 879)
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(77)	(45)
Vertybinių popierių įsigijimas		(6 089)	(3 729)
Vertybinių popierių išpirkimas		8 700	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		2 534	(3 774)
Finansinė veikla			
Narių įmokėti pagrindiniai pajai		3	-
Narių įmokėti papildomi pajai		2 126	-
Subordinuotų obligacijų išleidimas		1 969	1 031
Kitos gautos paskolos		1 000	1 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		5 098	2 031
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(3 717)	(8 622)
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		32 000	40 622
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje		28 283	32 000
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke		28 234	31 968
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose		49	32

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Marius Vaštakas
 Finansų skyriaus vadovas

2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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 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 bei atskiriems klientams juridiniams asmenims.

2022 m. metų pabaigoje JCKU nariais buvo 11 kredito unijų: Raseinių kredito unija, Akademinė kredito unija, Ignalinos kredito unija, Kredito unija Zanavykų bankelis, Biržų kredito unija, Kredito unija „Kupiškėnų taupa“, Šilalės kredito unija, Pareigūnų kredito unija, Joniškio kredito unija, Kredito unija „Litas“, Aukštaitijos kredito unija.

2023 m. sausio 1 d. prie JCKU prisijungė 3 naujos unijos LTL kredito unija, Rato kredito unija ir kredito unija „Saulėgrąža“.

2023 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 33 (2022 m. – 26).

II. Apskaitos principai

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

JCKU finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje ir galiojusius 2022 m. ir 2021 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 persvarstytų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Ataskaitiniais metais JCKU pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2023 m. sausio 1 d.

Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo ar po 2023 m. sausio 1 d.

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2023 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

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., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

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 JCKU 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 JCKU finansinėms ataskaitoms.

TFAS 17 „Draudimo sutartys“ (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d, galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

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 vykusiaje 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 JCKU finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes įmonė neteikia draudimo paslaugų.

12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliam sandoriui“ (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Pataisos reikalauja, kad JCKU pripažintų atidėtąjį mokestį už sandorius, kurie pirminio pripažinimo metu sukuria vienodas apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumas. Pataisos įsigaliojo 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ (pataisos) (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimamai reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo.

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų keitimai skiriasi nuo apskaitos politikos keitimo ir klaidų taisymo. Pataisos, kurios įsigaliojo 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau.

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

1-ojo TAS pataisos - Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d.)

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. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS pataisos dėl ilgalaikių įsipareigojimų su papildomais reikalavimais (paskelbtos 2022 m. spalio 31 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d.):

Pasikeitimai reikalavimuose dėl įsipareigojimų priskyrimo trumpalaikiams arba ilgalaikiams, kaip įmonė ar tam tikromis aplinkybėmis klasifikuoja skolinius ir kitus finansinius įsipareigojimus į trumpalaikius ar ilgalaikius: tik papildomi reikalavimai, kurių įmonė privalo laikytis finansinių ataskaitų sudarymo datai arba anksčiau, turi įtakos įsipareigojimo klasifikavimui kaip trumpalaikis ar ilgalaikis. Be to, įmonė pastabose turi atskleisti informaciją, kuri leistų finansinių ataskaitų vartotojams suprasti riziką, kad ilgalaikiai įsipareigojimai su papildomais reikalavimais gali tapti grąžinti per dvylika mėnesių. Pataisos įsigalioja 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Pakeitimai taikomi retrospektyviai pagal 8 TAS, ankstesnis taikymas taip pat leidžiamas. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

16-ojo TFAS pataisos „Lizingo įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos atveju“ su pakeitimais kurie paaiškina kaip pardavėjas-nuomininkas vėliau įvertina pardavimo ir atgalinės nuomos sandorius, kurie atitinka 15 TFAS reikalavimus, kad būtų apskaitomi kaip pardavimas (paskelbtos 2022 m. rugsėjo 22 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d.)

16-ojo TFAS pataisa dėl lizingo įsipareigojimo pardavimo ir atgalinės nuomos atveju, kuri reikalauja, kad pardavėjas-lizingo gavėjas vėliau įvertintų nuomos įsipareigojimus, kylančius iš atgalinės nuomos, taip, kad nepripažintų jokios pelno ar nuostolių sumos, susijusios su jo naudojimo teise išlieka. Nauji reikalavimai nedraudžia pardavėjui-nuomininkui pelne arba nuostoliuose pripažinti bet kokį pelną ar nuostolį, susijusį su daliniu ar visišku nuomos sutarties nutraukimu. Pataisos įsigalioja 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Ankstesnis taikymas taip pat leidžiamas. Pardavimo ir atgalinės nuomos

sandoriams, sudarytiems po pirminio taikymo datos, pardavėjas-nuomininkas taiko pakeitimus retrospektyviai pagal 8 TAS "Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos". Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos - tiekėjo finansavimo susitarimai (paskelbtos 2023 m. gegužės mėn., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. galimas ankstyvas pritaikymas):

Tiekėjo finansavimo susitarimai papildė 7-ąjį TAS „Pinigų srautų ataskaita“, reikalavimu, kad ūkio subjektas atskleistų papildomą informaciją apie tiekėjų finansavimo susitarimus. Pakeitimai taip pat įtraukia tiekėjo finansavimo susitarimus, kaip pavyzdinį likvidumo rizikos atskleidimo reikalavimą 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

21-ojo TAS pataisos – atvejai kai vienos valiutos keisti į kitą laikinai negalima (paskelbtos 2023 m. rugpjūčio mėn., įsigalios nuo 2025 m. sausio 1 d., galimas ankstyvas pritaikymas):

Atvejai kai vienos valiutos keisti į kitą laikinai negalima papildė 21-ąjį TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“ ir reikalauja, kad ūkio subjektas taikytų nuoseklų metodą vertindamas, ar valiuta yra keičiama į kitą valiutą, o kai vienos valiutos keisti į kitą laikinai negalima, nustatyti naudotiną valiutos keitimo kursą ir atskleisti informaciją. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

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 – 5 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 – 6 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 eksploataavimo 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 marža.

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

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

a) Pripažinimo nutraukimas dėl esminio sąlygų pakeitimo

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

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

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

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

b) Pripažinimo nutraukimas dėl kitų priežasčių nei esminis sąlygų pakeitimas

Finansinis turtas

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

- Baigiasi sutartyje numatytyje 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 susidaro dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, susijusių su finansine priemone, ir kurie yra galimi per 12 mėnesių nuo ataskaitinės datos.

Tiek 12 mėnesių, tiek 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 finansinės priemonės suskirstomos į 1 pakopą, 2 pakopą ir 3 pakopą ir nusipirktą ar suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą (POCI), kaip aprašyta žemiau:

- 1 pakopa: kai finansinės priemonės pripažįstamos pirmą kartą, JCKU pripažįsta 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius. 1 pakopos finansinės priemonės taip pat apima priemones, kurių kredito rizika sumažėjo ir atitinkamai jos buvo perklasifikuotos iš 2 pakopos;
- 2 pakopa: kai finansinės priemonės kredito rizika po pradinio pripažinimo momento reikšmingai padidėjo, JCKU prisipažįsta galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius. 2 pakopos finansinės priemonės taip pat apima finansines priemones, kurių kredito rizika pagerėjo ir jos buvo perklasifikuotos iš 3 pakopos;
- 3 pakopa: finansinės priemonės, kurios laikomos nuvertėjusiomis. JCKU prisipažįsta galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius;
- POCl: įsigytas ar suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas yra finansinis turtas, kuris yra nuvertėjęs pradinio pripažinimo metu. POCl 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.

Finansinis turtas (ar jo dalis) yra sumažinami, kai JCKU nebeturi pagrįstų lūkesčių atgauti visą turtą (ar jo dalį). Tai yra laikoma finansinio turto (ar jo dalies) 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 srautų, kuriuos JCKU tikisi gauti.

Pagrindiniai elementai, naudojami 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. Jis pagrįstas sutartinių pinigų srautų skirtumu nuo to, kiek skoliniojas tikisi atgauti, 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).

J ateitį orientuota informacija

Savo tikėtinų kredito nuostolių modeliuose JCKU remiasi įvairiapuse informacija, įskaitant ir j ateitį orientuota informacija, tokia kaip bendrojo vidaus produkto (BVP) augimas. Istorinių 2008-2023 m. JCKU 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 ir Finansų ministerijos prognozes ir vertina jų pokyčių įtaką atitinkamų skolininkų segmentų kreditingumui.

Užtikrinimo priemonių vertinimas

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

Užtikrinimo priemonė nėra apskaitoma JCKU finansinės būklės ataskaitoje (nebent ji būtų perimta), 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 perversinama. Užtikrinimo priemonių informacija vertinama remiantis trečiųjų šalių, pvz. turto vertintojų, duomenimis.

Paskolų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimas

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

- Reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai (pvz., kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų);
- Nepatenkinama arba bloga skolininko finansinė 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 paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- Pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;

- 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;
- Paaiškėja dokumentų klastojimo, kitos neteisėtos veiklos faktai ar pan.;
- 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 turto, 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 tikėtinų pinigų srautų vertei, 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 įvykiu (tokiu kaip skolininko finansinės būklės pagerėjimas), anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo nuostolius.

JCKU visų pirma įvertina objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno 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 ir kurių terminai buvo persvarstyti, 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 pajamose sukauptas perkainavimo rezultatas iškeliamas į grynąjį pelną (nuostolį) bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

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

Iki išpirkimo laikomoms investicijoms JCKU individualiai nustato, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad yra patirti vertės sumažėjimo nuostoliai, nuostolių suma yra

apskaičiuojama kaip skirtumas tarp balansinės turto vertės ir dabartinės planuojamų pinigų srautų vertės. Turto balansinė vertė yra mažinama ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitoje. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau vertės sumažėjimas yra atstatomas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pagal 13-ojo TFAS reikalavimus Bendrovė privalo atskleisti informaciją apie tikrosios vertės nustatymo patikimumo lygį. Tuo tikslu Bendrovė klasifikuoja tikrosios vertės matavimus pagal įvesties duomenų svarbumą. Bendrovės naudojama tikrosios vertės hierarchija turi tokius lygius:

- I lygio įvesties duomenys yra identiško turto ar įsipareigojimo biržos kaina (nekoreguota) aktyviojoje rinkoje, kuri yra prieinama Bendrovei vertės nustatymo dieną;
- II lygio įvesties duomenys yra tiesiogiai ar netiesiogiai palyginami duomenys apie turtą ar įsipareigojimą, kurie yra kiti, nei biržos kaina, kuri įtraukta į I lygį; ir
- III lygio turto ar įsipareigojimo vertinime naudoti įvesties duomenys, kurie yra nepalyginami. Į šią kategoriją įtraukiamos visos priemonės, kurios vertinamos naudojant nestebimus kintamuosius ir nestebimi kintamieji turi reikšmingos įtakos priemonių vertinimui. Į šią kategoriją įtraukiamos priemonės vertinamos remiantis skelbiamomis panašių priemonių kainomis; norint atspindėti skirtumus tarp priemonių, reikalingos reikšmingos nestebimos korekcijos arba prielaidos

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

Efektvyios palūkanų normos metodo taikymas

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

Palūkanų ir panašios pajamos ir sąnaudos

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

Kai finansinis turtas tampa nuvertėjęs ir todėl yra laikomas 3 pakopos 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 išeiti 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 2023, tiek 2022 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 laikiniems 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 laikiniems 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 taryba yra patvirtinusi rizikos valdymo strategiją, kurią vykdo ir už kurią atsako JCKU valdyba ir administracijos vadovas. JCKU tarybos sprendimu įsteigtas JCKU Rizikos valdymo komitetas, kurio pagrindiniai uždaviniai yra koordinuoti ir kontroliuoti JCKU rizikos valdymo sistemą, užtikrinti rizikos strategijos ir principų bei politikų įgyvendinimą, stebėti galimas rizikas ir jas identifikuoti, atlikti jų analizę ir pateikti galimas bei optimalias priemones, skirtas joms valdyti, teikti JCKU Valdybai ir Stebėtojų tarybai rizikos analizės ir įvertinimo medžiagą bei išvadas ir rekomendacijas dėl JCKU rizikos valdymo aspektų, informaciją apie kitus reikšmingus pokyčius ir tobulintinas sritis. Vertinant ir valdant JCKU kredito riziką taip pat dalyvauja JCKU Kreditų komitetas.

JCKU įgyvendinamos 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, likvidumo, koncentracijos, palūkanų normų, ESG, operacinė bei strateginė rizika.

Kredito rizika

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

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

JCKU veikia kredito rizikos valdymo sistema.

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:

	2023	2022
Pinigai ir lėšos centriniame banke	28 234	31 968
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	55 437	25 047
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	49	32
Paskolos kredito unijoms	55 388	25 015
Kitos paskolos ir gautinos sumos	23 468	16 839
Vertybiniai popieriai	12 715	15 476
Vertinami amortizuota savikaina	12 715	15 476
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	-
Iš viso:	119 854	89 330

Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:

	2023	2022
Kreditavimo įsipareigojimai, garantijos	5 583	4 007
Iš viso:	5 583	4 007

Įprastinėmis verslo sąlygomis JCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti įvykdyti savo įsipareigojimų suėjus terminui. 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, užstato ir lėšų poreikio įvertinimas. Atliekant periodinį skolininkų būklės pervertinimą, įvertinamas jų gebėjimas įvykdyti skolinius įsipareigojimus. 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 susijusios aplinkybės:

- skolininko būklė, kuri vertinama individualiu balu pagal skolininko finansinę ir nefinansinę būklę (nuo 1 iki 5);
- pradelsimai ataskaitinei datai;
- pradelsimai per paskutinius tris mėnesius;
- reikšmingų ir/ar reguliarių kredito įmokų mokėjimas per atitinkamą stebėsenos laikotarpį.

Rizikos pakopos kitoms paskoloms ir gautinoms sumoms:

Rizikos pakopos kitoms paskoloms ir gautinoms sumoms 2023-12-31 (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	5 269	Neaktualu	314	Neaktualu	221	Neaktualu	5 804
Vertės sumažėjimas	(42)	Neaktualu	(39)	Neaktualu	(96)	Neaktualu	(177)
Juridiniai asmenys							
Bendroji vertė	12 492	Neaktualu	4 495	Neaktualu	1 168	Neaktualu	18 155
Vertės sumažėjimas	(68)	Neaktualu	(13)	Neaktualu	(233)	Neaktualu	(314)
Iš viso:							
Bendroji vertė	17 761	Neaktualu	4 809	Neaktualu	1 389	Neaktualu	23 959

	Vertės sumažėjimas	(110)	Neaktualu	(52)	Neaktualu	(329)	Neaktualu	(491)
Amortizuota savikaina		17 651		4 757		1 060		23 468

Rizikos pakopos kitoms paskoloms ir gautinoms sumoms 2022-12-31 (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	3 273	Neaktualu	251	Neaktualu	344	Neaktualu	3 868
	Vertės sumažėjimas	(27)	Neaktualu	(41)	Neaktualu	-	Neaktualu	(68)
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	10 987	Neaktualu	1 175	Neaktualu	998	Neaktualu	13 160
	Vertės sumažėjimas	(16)	Neaktualu	(1)	Neaktualu	(104)	Neaktualu	(121)
Iš viso:	Bendroji vertė	14 260	Neaktualu	1 426	Neaktualu	1 342	Neaktualu	17 028
	Vertės sumažėjimas	(43)	Neaktualu	(42)	Neaktualu	(104)	Neaktualu	(189)
Amortizuota savikaina		14 217		1 384		1 238		16 839

Rizikos pakopos paskoloms ir gautinoms sumoms iš kredito institucijų ir vertybiniais popieriais:
Rizikos pakopos 2023-12-31 (4 pastaba)

Segmentai		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Vertybiniai popieriai	Bendroji vertė	12 715	-	-	12 715
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	Bendroji vertė	55 437	-	-	55 437
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Iš viso:	Bendroji vertė	68 152	-	-	68 152
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Amortizuota savikaina		68 152	-	-	68 152

Rizikos pakopos 2022-12-31 (4 pastaba)

Segmentai		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Vertybiniai popieriai	Bendroji vertė	15 477	-	-	15 477
	Vertės sumažėjimas	(1)	-	-	(1)
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	Bendroji vertė	25 055	-	-	25 055
	Vertės sumažėjimas	(8)	-	-	(8)
Iš viso:	Bendroji vertė	40 531	-	-	40 531
	Vertės sumažėjimas	(8)	-	-	(8)
Amortizuota savikaina		40 523	-	-	40 523

Siekiant riboti kredito riziką, Lietuvos bankas yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. JCKU 1 lygio kapitalo. Be to, pagal Lietuvos banko reikalavimus bendra JCKU paskolų suma grupės unijoms neturi viršyti 100 proc. JCKU kapitalo, jei tai yra pozicijos, dėl kurių susidaro bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo straipsniai.

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:

	2023		2022	
	17 841	76%	13 039	77%
Juridiniai asmenys				
Nekilnojamojo turto operacijos	6 560	28%	3 182	19%
Statyba	3 629	15%	159	1%
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	1 898	8%	2 048	12%
Apdirbamoji gamyba	1 493	6%	2 107	13%
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	1 043	4%	1 122	7%
Transportas ir saugojimas	1 012	4%	957	6%
Administracinė ir aptarnavimo veikla	838	4%	874	5%
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	672	3%	1 435	9%
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	300	1%	700	4%
Švietimas	113	0%	132	1%
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	104	0%	0	0%
Viešasis valdymas ir gynyba	99	0%	120	1%
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	80	0%	92	1%
Informacija ir ryšiai	0	0%	0	0%
Finansinė ir draudimo veikla	0	0%	111	0%
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	0	0%	0	0%
Kitos paslaugos	0	0%	0	0%
Fiziniai asmenys	5 627	24%	3 800	23%
Iš viso (4 pastaba)	23 468	100%	16 839	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 nuolat pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus.

JCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota JCKU vadovybė. JCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą ne rečiau kaip kartą per mėnesį (priklausomai nuo faktinių likvidumo rodiklių) analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo ir stambių indėlių priėmimo JCKU vadovybė įvertina kaip tai paveiks pinigų srautus ir likvidumo reikalavimų vykdymą.

Žemiau pateikiama JCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal atitinkamose sutartyse numatytus galiojimo terminus.

2023-12-31:	Iki parei-	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	5-10 metai	>10 m.	Be termino	Iš viso
TURTAS										
Pinigai ir lėšos centriniame banke	28 234	-	-	-	-	-	-	-	-	28 234
Investicijos į vertybinius popierius	-	-	20	898	950	9 636	-	-	1 211	12 715
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	49	150	7 571	11 440	28 242	7 905	80	-	-	55 437
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	47	564	308	1 820	6 208	6 161	8 360	-	23 468
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	26	26
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	153	153
Kitas turtas	-	1 669	-	-	-	-	-	-	-	1 669
TURTO IŠ VISO:	28 283	1 866	8 155	12 646	31 012	23 749	6 241	8 360	1 390	121 702
ĮSIPAREIGOJIMAI										
Kredito unijų narių indėliai	34 917	15 153	15 529	6 410	4 160	1 412	-	-	-	77 581
Klientų indėliai	215	0	5 502	3 002	13 020	6 008	-	-	-	27 747
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	3 463	3 463
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 196	-	-	-	-	-	-	-	-	1 196
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
Įsiskolinimas kitoms finansų institucijoms	-	12	-	-	200	1 600	200	-	-	2 012
Subordinuotos obligacijos	-	-	-	-	-	-	2 901	-	-	2 901
NUOSAVAS KAPITALAS										
Pagrindiniai pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	14	14
Papildomi pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	6 764	6 764
Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	16	16
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	36 328	15 165	21 031	9 412	17 380	9 020	3 101	-	10 265	121 702
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(8 045)	(13 299)	(12 876)	3 234	13 632	14 729	3 140	8 360	(8 875)	-
Nebalansiniai kreditavimo įsipareigojimai	-	3 941	-	-	-	-	-	-	-	3 941

2022-12-31:	Iki parei-	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	5-10 metai	>10 m.	Be termino	Iš viso
TURTAS										
Pinigai ir lėšos centriniame banke	31 968	-	-	-	-	-	-	-	-	31 968
Investicijos į vertybinius popierius	-	-	-	6 206	2 009	6 089	-	-	1 172	15 476
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	32	1 511	1 431	12 599	8 710	120	644	-	-	25 047
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	-	-	204	973	6 990	4 888	3 784	-	16 839
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	166	166
Kitas turtas	-	371	-	-	-	-	-	-	-	371
TURTO IŠ VISO:	32 000	1 882	1 431	19 009	11 692	13 199	5 532	3 784	1 378	89 907
ĮSIPAREIGOJIMAI										
Kredito unijų narių indėliai	40 375	-	3 260	8 490	5 735	904	-	-	-	58 764
Klientų indėliai	155	-	-	2 006	12 042	8 543	-	-	-	22 746
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	884	-	-	-	-	-	-	-	-	884

Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	-	-	26	26
Įsiskolinimas kitoms finansų institucijoms	-	-	-	-	-	-	1 006	-	-	1 006
Subordinuotos obligacijos	-	-	-	-	-	-	1 052	-	-	1 052
NUOSAVAS KAPITALAS										
Pagrindiniai pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
Papildomi pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	4 638	4 638
Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	(489)	(489)
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO:	41 414	0	3 260	10 496	17 777	9 447	2 058	0	5 455	89 907
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(9 414)	1 882	(1 829)	8 513	(6 085)	3 752	3 474	3 784	(4 077)	-
Nebalansiniai kreditavimo įsipareigojimai	-	3 521	-	-	-	-	-	-	-	3 521

Kadangi Lietuva yra Europos Sąjungos narė, JCKU taikomas padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio normatyvas kaip bendras Europoje paplitęs reikalavimas. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį JCKU atsparumą likvidumo rizikai. Šis rodiklis reikalauja, kad JCKU turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant užtikrinti tikėtiną grynąjį netenkamų pinigų srautą, t.y. būtinus mokėjimų srautus įskaitant tikėtinas gauti įplaukas per trisdešimties dienų krizės laikotarpį (įprastai minimali rodiklio reikšmė turi būti ne žemesnė nei 100 proc.).

2022 m. balandžio 19 d. Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto sprendimu JCKU buvo pripažinta Europos Parlamento ir tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 113 straipsnio 7 dalies sąlygas atitinkančia institucine užtikrinimo sistema (IUS) ir nustatyta, kad JCKU individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimas.

2023-12-31	Vertė	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Grynieji pinigai	-	-	-
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	26 346	1	26 346
Vyriausybės vertybiniai popieriai	10 968	1	10 968
Likvidumo atsarga	37 314		37 314
Drausti mažmeniniai indėliai	151	0,05 – 0,10	8
Neužtikrinti didmeniniai indėliai	53 186	0,20 – 1,00	42 082
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	2 193	0,05	110
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	1 756	0,10 – 0,40	176
Kiti įsipareigojimai	2 099	0,00 – 0,40	483
Viso išeinantis pinigų srautas	59 385		42 859
Gaunamos sumos iš nefinansinių klientų	219	0,50 – 1,00	182
Gaunamos sumos iš bankų ir finansinių klientų	230	1	230
Viso gaunamas pinigų srautas	449		412
Grynasis netenkamų pinigų srautas			42 447
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			87,91%

2022-12-31	Vertė	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Grynieji pinigai	-	1,00	-
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	30 470	1,00	30 470
Vyriausybės vertybiniai popieriai	13 156	1,00	13 156
Likvidumo atsarga	43 626		43 626
Drausti mažmeniniai indėliai	111	0,05 – 0,10	6
Neužtikrinti didmeniniai indėliai	42 006	0,20 – 1,00	42 006
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	1 047	0,05	52
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	2 500	0,10 – 0,40	1 000
Kiti įsipareigojimai	936	0,00 – 0,40	461
Viso išeinantis pinigų srautas	46 600		43 525
Gaunamos sumos iš nefinansinių klientų	171	0,50 – 1,00	126
Gaunamos sumos iš bankų ir finansinių klientų	1 549	1,00	1 549
Viso gaunamas pinigų srautas	1 720		1 675
Grynasis netenkamų pinigų srautas			41 850
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis			104,24 %

Nuo 2021 m. birželio 28 d. įsigaliojo minimalus 100 proc. grynojo stabiliaus finansavimo rodiklio reikalavimas. Įstaiga privalo turėti pakankamai pastovaus finansavimo, kad jo pakaktų finansavimo poreikiams tenkinti vienerių metų laikotarpiu, t. y. įstaigos turimo pastovaus finansavimo suma turi būti ne mažesnė nei būtino pastovaus finansavimo suma per vienerių metų laikotarpį.

Remiantis aukščiau jau minėtu 2022 m. balandžio 19 d. Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto sprendimu, buvo nustatyta, kad JCKU individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. visų sandorių grynojo pastovaus finansavimo rodiklio reikalavimas.

2023-12-31	Vertė	Reikšmė po koregavimo koeficientų
Būtiną pastovų finansavimą iš centrinio banko turto	28 234	-
Būtiną pastovų finansavimą iš likvidžiojo turto	11 034	-
Būtiną pastovų finansavimą iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą	1 681	1 611
Būtiną pastovų finansavimą iš paskolų	77 836	40 915
Būtiną pastovų finansavimą iš kito turto	2 908	2 142
Būtiną pastovų finansavimą iš nebalansinių straipsnių	5 565	278
Būtiną pastovų finansavimą	127 258	44 946
Turimas pastovų finansavimą iš kapitalo straipsnių ir priemonių	9 794	9 794
Turimas pastovų finansavimą iš mažmeninių indėlių	151	143
Turimas pastovų finansavimą iš kitų nefinansinių klientų	-	-
Turimas pastovų finansavimą iš įsipareigojimų ir paskirtų priemonių grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje	42 665	31 999
Turimas pastovų finansavimą iš finansinių klientų ir centrinių bankų	67 928	1 900
Turimas pastovų finansavimą iš kitų įsipareigojimų	1 155	76
Turimas pastovų finansavimą	121 693	43 912
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis		97,70%

2022-12-31	Vertė	Reikšmė po koregavimo koeficientų
Būtiną pastovų finansavimą iš centrinio banko turto	31 968	-
Būtiną pastovų finansavimą iš likvidžio turto	13 372	-
Būtiną pastovų finansavimą iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą	2 104	1 964
Būtiną pastovų finansavimą iš paskolų	40 622	18 487
Būtiną pastovų finansavimą iš kito turto	1 815	1 687
Būtiną pastovų finansavimą iš nebalansinių straipsnių	4 007	200
Būtiną pastovų finansavimą	93 888	22 338
Turimas pastovų finansavimą iš kapitalo straipsnių ir priemonių	5 192	5 192
Turimas pastovų finansavimą iš mažmeninių indėlių	111	106
Turimas pastovų finansavimą iš kitų nefinansinių klientų	-	-
Turimas pastovų finansavimą iš įsipareigojimų ir paskirtų priemonių grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje	18 391	14 019
Turimas pastovų finansavimą iš finansinių klientų ir centrinių bankų	65 281	15 564
Turimas pastovų finansavimą iš kitų įsipareigojimų	906	124
Turimas pastovų finansavimą	89 881	35 005
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis		156,71%

Rinkos rizika

Rinkos rizika apibrėžiama kaip 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 rizikos valdymo strategijoje nustatyta, kad šiuo metu JCKU rinkos rizikos neprisiima ir artimiausiu metu neplanuoja prisiimti. 2023 ir 2022 m. JCKU dirbo tik su eurais, todėl atvirų valiutos pozicijų nėra. Visi skolos vertybiniai popieriai apskaitomi bankinėje knygoje, todėl palūkanų normų svyravimai rinkoje neturi įtakos jų apskaitinei vertei.

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje

Palūkanų normos rizika – rizika, įvertinanti tai, kad palūkanų normų pokyčiai gali neigiamai paveikti grynąsias pajamas arba turto bei įsipareigojimų vertę dėl skirtingų turto ir įsipareigojimų (įskaitant nebalansines pretenzijas bei įsipareigojimus) perkainojimo terminų. JCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas ketvirtį peržiūrėdama palūkanų normų spragos ataskaitą, nustatydama rodiklius bei jų limitus palūkanų normų rizikai stebėti bei valdyti (minimalias paskolų palūkanų normas, minimalią palūkaninių aktyvų ir pasyvų maržą, turto ir įsipareigojimų skirtumų pagal terminus limitus, apribojimus galimai įtakai grynosioms palūkanų pajamoms bei nuosavo kapitalo ekonominei vertei) ir reguliariai peržiūrėdama 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 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.

JCKU palūkanų normos rizika 2023 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	-	-	-	-	-	-	28 234	28 234
Vertybiniai popieriai	0	20	898	950	6 715	2 921	1 211	12 715
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	199	7 573	11 438	28 623	7 334	270	-	55 437
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	1 467	5 155	6 875	5 823	2 774	1 374	-	23 468
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	179	179
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	1 669	1 669
Iš viso turto	1 666	12 748	19 211	35 396	16 823	4 565	31 293	121 702
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	15 153	15 529	6 410	4 160	1 412	-	34 917	77 581
Indėliai	215	5 502	3 002	13 020	6 008	-	-	27 747
Subordinuotos obligacijos	-	-	-	-	-	2 901	-	2 901
Įsiskolinimas kitoms finansų institucijoms	-	-	-	200	800	1 000	12	2 012
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	3 463	3 463
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	1 204	1 204
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	6 794	6 794
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	15 368	21 031	9 412	17 380	8 220	3 901	46 390	121 702
Balansinis skirtumas dėl įautrumo palūkanoms	(13 702)	(8 283)	9 799	18 016	8 603	664	(15 097)	-

JCKU palūkanų normos rizika 2022 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	-	-	-	-	-	-	31 968	31 968
Vertybiniai popieriai	-	20	6 228	2 035	5 104	917	1 172	15 476
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	32	2 941	12 599	9 081	-	394	-	25 047
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	576	3 748	7 510	3 956	843	206	-	16 839
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	206	206
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	371	371
Iš viso turto	608	6 709	26 337	15 072	5 947	1 517	33 717	89 907
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	-	3 261	8 490	5 736	904	-	40 373	58 764
Indėliai	112	-	2 006	12 042	8 543	-	43	22 746
Subordinuotos obligacijos	-	-	-	-	-	1 052	-	1 052
Įsiskolinimas kitoms finansų institucijoms	-	-	1 006	-	-	-	-	1 006
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	910	910
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	4 160	4 160
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	112	3 261	11 502	17 778	9 447	1 052	46 755	89 907
Balansinis skirtumas dėl įautrumo palūkanoms	496	3 448	14 835	(2 706)	(3 500)	465	(13 038)	-

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2023 m. gruodžio 31 d. JCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	28 234	-	-	28 234
Vertybiniai popieriai	11 034	470	1 211	12 715
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	55 056	381	-	55 437
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	7 046	16 422	-	23 468
Ilgalaikis turtas	-	-	179	179
Kitas turtas	-	-	1 669	1 669
Iš viso turto	101 370	17 273	3 059	121 702
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	77 581	-	-	77 581
Indėliai	27 747	-	-	27 747
Subordinuotos obligacijos	2 901	-	-	2 901
Gautos paskolos	2 012	-	-	2 012
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	3 463	3 463
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	1204	1 204
Kapitalas ir rezervai	-	-	6 794	6 794
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	110 241	-	11 461	121 702
Balansinis skirtumas	(8 871)	17 273	(8 402)	-

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2022 m. gruodžio 31 d. JCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	31 968	-	-	31 968
Vertybiniai popieriai	13 851	453	1 172	15 476
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	24 675	372	-	25 047
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	1 096	15 743	-	16 839
Ilgalaikis turtas	-	-	206	206
Kitas turtas	-	-	371	371
Iš viso turto	71 590	16 568	1 749	89 907
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	58 764	-	-	58 764
Indėliai	22 703	-	43	22 746
Subordinuotos obligacijos	1 052	-	-	1 052
Gautos paskolos	1 006	-	-	1 006
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	1 269	1 269
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	910	910
Kapitalas ir rezervai	-	-	4 160	4 160
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	83 525	-	6 382	89 907
Balansinis skirtumas	(11 935)	16 568	(4 633)	-

JCKU atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, palūkanų normos, 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 (Gaivinimo planas). 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. Kintamų paskolų palūkanų normų nustatymui JCKU naudoja EURIBOR indeksą.

Lentelėje žemiau apibendrintas 2023 m. ir 2022 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.

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms
Palūkanų norma padidėja 1 proc.	(211)	20
Palūkanų norma sumažėja 1 proc.	211	(20)

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. kredito įstaigoms taikomi 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – 1 lygio nuosavo kapitalo, viso 1 lygio kapitalo bei bendro kapitalo pakankamumo normatyvas. Rodikliai skaičiuojami pagal CRDIV direktyvos ir CRR tiesioginio taikymo reglamento reikalavimus. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį įvertinamas kapitalo poreikis kredito, rinkos, operacinei rizikoms. Kapitalo poreikiui kredito rizikai vertinti JCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, kapitalo poreikio rinkos rizikai vertinti – standartizuotą ir kapitalo poreikio operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodą. 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 bendrusius (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 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. buvo sudarytas iš 1 ir 2 lygio kapitalo priemonių:

- Į 1 lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai ir rezervai bei praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš 1 lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, gražintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostoliai, atidėto pelno mokesčio turtas, specialiųjų atidėjinių grynasis neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, neveiksnių pozicijų nepakankamas padengimas.
- Į 2 lygio kapitalą įskaitomos išleistos subordinuotos obligacijos ir gautos subordinuotos paskolos.

Kapitalo pakankamumo rodikliai 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2023	2022
NUOSAVOS LĖŠOS	8 315	4 939
1 LYGIO KAPITALAS	6 236	3 908
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	6 778	4 649
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	(489)	(697)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	-	-
Kiti rezervai	-	-
Nematerialusis turtas	(26)	(40)
Kiti atskaitymai	(27)	(4)
2 LYGIO KAPITALAS	2 079	1 031

Kapitalo priemonės, atitinkančios T2 kapitalo reikalavimus	2 079	1 031
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA	26 281	16 488
Pagal kredito riziką, sandorio šalies kredito riziką, gautinų sumų sumažėjimo riziką ir su nebaigtais sandoriais susijusią riziką įvertintų pozicijų sumos	21 531	13 225
Bendra rizikos pozicijos suma pozicijos rizikai, užsienio valiutos kurso rizikai ir biržos prekių kainos rizikai	-	-
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai (OpR)	4 750	3 263
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	23,73%	23,70%
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	23,73%	23,70%
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	31,64%	29,96%

Detalesnė informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklius ir smulkesnis jų skaidymas pateiktas metinėje rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje.

Nuo 2021 m. birželio 28 d. įsigaliojo minimalus 3 proc. sverto koeficiento reikalavimas. Tai 1 lygio kapitalo ir skaičiuotino bendro pozicijų mato santykis. Sverto koeficientai 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2023	2022
Bendras sverto koeficiento pozicijų matas	124 382	91 840
1 lygio kapitalas	6 236	3 908
Sverto koeficientas	5,01%	4,26%

III. Finansinių ataskaitų pastabos

1. Pastaba. Pinigai ir lėšos centriniame banke

	2023	2022
Pinigai Lietuvos banke	28 234	31 968
Iš viso:	28 234	31 968

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius apskaitomos amortizuota savikaina ir tikrąja verte

	2023	2022
Skolos vertybiniai popieriai	11 368	14 227
Sukauptos palūkanos	137	76
Fondų investiciniai vienetai, apskaitomi tikrąja verte	1 210	1 173
Iš viso:	12 715	15 476

Skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina:

Emitentas / Emisija	Įsigijimo data	Išpirkimo data	Atkarpa %	Amortizuota savikaina 2023-12-31
LT0000405771	2022-12-19	2025-10-07	1,047%	882
LT0000630097	2022-11-22	2025-08-04	1,300%	875
LT0000630097	2022-11-24	2025-08-04	1,300%	915
LT0000630105	2023-10-09	2026-08-02	3,900%	3 296
LT0000650087	2023-04-03	2027-07-13	2,300%	2 090
LT0000650087	2023-10-23	2027-07-13	2,300%	979
XS1060842975	2021-08-25	2024-04-24	3,625%	506
XS1129788524	2021-08-19	2024-10-28	2,875%	506
XS1599193403	2023-09-22	2027-04-19	2,375%	506
XS2161992198	2023-09-21	2026-04-28	1,125%	475
XS2178857285	2021-08-13	2026-02-26	2,750%	475
		Iš viso:		11 505

Fondų investiciniai vienetai, apskaitomi tikrąja verte:

	2023	2022
Įsigijimo vertė	1 000	1 000
Sukauptas pelnas/ (nuostolis) dėl perkainojimo	210	173
Iš viso:	1 210	1 173

3. Pastaba. Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų

	2023	2022
Paskolos JCKU grupės unijoms	53 900	24 120
Subordinuotos paskolos grupės unijoms	770	350
Subordinuotos paskolos ne grupės unijoms	-	300
Sukauptos palūkanos už paskolas	718	253
Lėšos komerciniuose bankuose	49	32
Tikėtini kredito nuostoliai	-	(8)
Iš viso:	55 437	25 047

Paskolų JCKU grupės unijoms grąžinimo terminas iki 5 metų, palūkanų norma nuo 2,70% iki 4,81%. Subordinuotų paskolų grąžinimo terminas septyneri metai, palūkanų norma nuo 5,00% iki 13,08%.

4. Pastaba. Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų

	2023	2022
Paskolos juridiniams asmenims	18 063	13 067
Paskolos fiziniams asmenims	5 290	3 113
Iš trečiųjų asmenų įsigytos reikalavimo teisės į paskolas	479	743
Sukauptos palūkanos	127	107
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(491)	(191)
Iš viso:	23 468	16 839

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

5. Pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

	Licencija
Savikaina	
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	45
Įsigijimai	20
Pardavimai ir nurašymai	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	65
Įsigijimai	-
Pardavimai ir nurašymai	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	65
Amortizacija ir vertės sumažėjimas	
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	14
Amortizacija per metus	11
Sukauptos amortizacijos eliminavimas	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	25
Amortizacija per metus	14
Sukauptos amortizacijos eliminavimas	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	39
Likutinė vertė	
2023 m. sausio 1 d.	40
2023 m. gruodžio 31 d.	26

6. Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

	Patalpos*	Transporto priemonės*	Baldai	Kita	Iš viso
Savikaina					
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	261	10	34	37	342
Įsigijimai	8	-	7	14	29
Pardavimai ir nurašymai	-	(10)	-	(6)	(16)
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	269	-	41	45	355
Įsigijimai	12	50	5	14	81
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	(6)	(6)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	281	50	46	53	430
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas					
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	91	9	16	10	126
Nusidėvėjimas per metus	55	1	6	14	76
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas	-	(10)	-	(3)	(13)
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	146	-	22	21	189
Nusidėvėjimas per metus	60	7	8	20	95
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas	-	-	-	(6)	(6)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	206	7	30	35	278
Likutinė vertė					
2023 m. sausio 1 d.	123	-	19	24	166
2023 m. gruodžio 31 d.	75	43	16	18	152

* Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos laikotarpį. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Unija 2023 m. pripažino patalpų naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 281 tūkst. Eurų (2022 m. – 269 tūkst. Eurų). Turto nuomos teisės nusidėvėjimo sąnaudos 2023 m. 60 tūkst. Eurų (2022 metais - 55 tūkst. Eurų). Nusidėvėjimas pripažįstamas nusidėvėjimo eilutėje bendrųjų pajamų ataskaitoje.

7. Pastaba. Kitas turtas

	2023	2022
Avansiniai mokesčiai	1 037	-
Garantinis depozitas kreditinių kortelių operacijų užtikrinimui	410	246
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	89	90
Debitorių įsiskolinimai	50	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	44	-
Būsimojo laikotarpio išlaidos	26	7
Kitas turtas	13	28
Iš viso:	1 669	371

JCKU dalyvauja Mastercard sistemoje pateikdama garantinį depozitą kreditinių kortelių operacijų užtikrinimui deponuodama lėšas Paynovate SA. Pervedimai į sistemą vykdomi esant poreikiui, kai likutis Paynovate SA mokėjimo kortelių turėtojų lėšų saugojimo sąskaitoje pasiekia tam tikrą minimalią ribą. Depozitas Paynovate SA yra naudojamas atsiskaitymams Mastercard sistemoje užtikrinti.

8. Pastaba. Kredito unijų narių indėliai

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
JCKU narių - kredito unijų indėliai iki pareikalavimo	34 909	40 374
JCKU narių - kredito unijų terminuoti indėliai	42 350	18 300
Sukauptos palūkanos	322	90
Iš viso:	<u>77 581</u>	<u>58 764</u>

Kredito unijų laikomiems pinigams JCKU sąskaitoje (indėliai iki pareikalavimo) taikoma palūkanų norma 2023 m. sudarė nuo 0% iki 0,5% (2022 m. nuo minus 0,5% iki 0,0%). 2023 m. terminuotųjų indėlių palūkanų norma buvo nuo 0,7% iki 4,5% (2022 m. - 0,4% iki 2,7%).

9. Pastaba. Klientų indėliai

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kitų klientų terminuotieji indėliai	27 715	22 655
Sukauptos palūkanos	32	91
Iš viso:	<u>27 747</u>	<u>22 746</u>

Terminuotiesiems indėliams 2023 m. metais buvo taikyta metinė palūkanų norma nuo 0,4% iki 4,0% (2022 m. nuo 0,2% iki 1,0%).

10. Pastaba. Likvidumo palaikymo rezervas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
JCKU narių - kredito unijų suformuotas likvidumo palaikymo rezervas	3 463	1 269
Iš viso:	<u>3 463</u>	<u>1 269</u>

JCKU likvidumo palaikymo rezervas yra CKU įstatyme nustatytu reikalavimu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų JCKU narių veiklos likvidumui, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. 2023-01-26 d. Jungtinės centrinės kredito unijos valdybos nutarimu kredito unijos JCKU narės buvo įpareigosios papildyti specialaus likvidumo palaikymo rezervą. Bendras įnašas į likvidumo rezervą buvo apskaičiuotas kaip 1 proc. nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2022-12-31 d.

Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas 2023 m. kredito unijoms metinės palūkanos buvo mokamos nuo 0% iki 3,75%, 2022 m. palūkanos nebuvo mokamos. Išstojančios, pašalintos ar likviduojamos kredito unijos lėšos, laikomos JCKU likvidumo palaikymo rezerve, yra grąžinamos kredito unijai, įvykdžius visus įsipareigojimus JCKU.

11. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Nuomos įsipareigojimai pagal 16 TFAS	76	124
Tranzitinių sąskaitų įsipareigojimai	483	462
Atostoginių kaupiniai	167	83
Įsipareigojimai už įsigytas paskolas	16	24
Mokėtinas PVM	15	12
Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos išlaidos	439	179
Iš viso:	<u>1 196</u>	<u>884</u>

12. Pastaba. Pagrindiniai ir papildomi pajai, privalomas rezervas, atsargos kapitalas ir kiti rezervai

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Papildomi pajai	6 764	4 638
Pagrindiniai pajai	14	11
Iš viso:	<u>6 778</u>	<u>4 649</u>

JCKU pagrindinio pajaus vertė 1 tūkst. EUR. Narys gali turėti tik vieną pagrindinį pajų. JCKU nario papildomo pajaus vertė – 100 EUR. Narių įsigyjamų papildomų pajų skaičius neribojamas. Visas JCKU pajinis kapitalas yra apmokėtas. Vadovaujantis kooperatiniais principais, kiekviena JCKU narė kredito unija balsavimo teises visuotiniame narių susirinkime įgyja įsigydamas pagrindinį pajų. Balsų skaičius, kurį pagrindinis pajus suteikia JCKU visuotiniame narių susirinkime, nustatomas vadovaujantis JCKU 2017 m. balandžio 24 d. steigiamojo narių susirinkimo patvirtinta „Balsų dalies Jungtinės centrinės kredito unijos visuotiniame narių susirinkimuose skaičiavimo metodika“ (toliau – Metodika). Metodikoje nustatyta, kad JCKU narių balsų skaičius visuotiniame narių susirinkime yra nustatomas kiekvieną kartą, ne vėliau kaip paskutinę, iki šaukiamo susirinkimo, einančią darbo dieną. Kriterijai yra nustatomi atsižvelgiant į (i) Unijos tvaraus kapitalo dydį (T1) bei (ii) narės kredito unijos narių (Klientų) skaičių. Be kita ko, Metodikoje yra nustatoma, kad maksimalus vienam nariui tenkantis skaičius yra 100 balsų; minimalus vienam nariui tenkantis balsų skaičius – 1 balsas. Taip pat Metodika numato, kad maksimalus visuotiniame narių susirinkime tenkantis balsų skaičius yra 1 000 balsų.

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

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.

2023 m. sausio 1 d. prisijungus 3 naujoms unijoms (LTL kredito unija, Rato kredito unija ir kredito unija „Saulėgraža“), jos įsigijo 3 pagrindinius pajus 3 tūkst. Eur vertės ir 2 126 tūkst. Eur vertės papildomų pajų.

13. Pastaba. Palūkanų pajamos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Palūkanos už paskolas juridiniams asmenims	1 253	802
Palūkanos už paskolas fiziniams asmenims	388	224
Palūkanos už paskolas kredito unijoms	1 359	350
Palūkanų pajamos už indėlius Lietuvos banke	837	65
Palūkanų pajamos už vertybinius popierius	201	10
Delspinigių pajamos	17	14
Palūkanos už kredito unijų narių laikomas lėšas JCKU sąskaitose	-	69
Įsipareigojimo mokesčio pajamos	25	10
Palūkanos už garantijas	32	18
Iš viso:	<u>4 112</u>	<u>1 562</u>

Metinių palūkanų norma už LB laikomas lėšas 2023 m. buvo nuo 2,0% iki 4,0%, 2022 m. buvo nuo minus 0,5% iki 2,0%

14. Pastaba. Palūkanų sąnaudos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Palūkanų sąnaudos už terminuotus indėlius	1 143	217
Palūkanų sąnaudos už indėlius iki pareikalavimo	215	-
Palūkanų sąnaudos už subordinuotas obligacijas	163	21
Palūkanų sąnaudos už Lietuvos banke laikomas lėšas	-	30

Palūkanų sąnaudos už paskolas iš finansinių institucijų	48	6
Palūkanų sąnaudos už unijų likvidumo palaikymo rezervą	46	-
Kitos palūkanų sąnaudos	-	2
Iš viso:	1 615	276

15. Pastaba. Paslaugų ir komisinių pajamos

	2023	2022
Paskolų administravimo mokesčiai	7	18
Sąskaitų aptarnavimo komisiniai	8	3
Garantijų administravimo mokesčiai	-	16
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	46	5
Iš viso:	61	42

16. Pastaba. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

	2023	2022
Paskolų administravimo sąnaudos	84	62
Pažymų sąnaudos	9	(1)
Iš viso:	93	61

17. Pastaba. Kitos pajamos pagal sutartis su klientais

	2023	2022
JCKU grupės unijų valdymo mokesčiai	874	874
Kapitalo apmokestinimo pajamos	154	19
eBANKSIS licencijos sąnaudų kompensavimo pajamos	99	58
Kitos įvairios pajamos	5	13
Iš viso:	1 132	964

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

	2023	2022
Tikrosios vertės pokytis iš fondų investicinių vienetų	38	176
Realizuotas pelnas/nuostolis iš VVP	11	-
Iš viso:	49	176

19. Pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos

	2023	2022
Darbuotojų užmokesčio sąnaudos	1 849	1 384
Socialinio draudimo sąnaudos	28	20
Atostoginių kaupinių sąnaudos	84	25
Kitos sąnaudos	80	39
Iš viso:	2 041	1 468

20. Pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

	2023	2022
Stabilizacijos fondo įmokų sąnaudos	173	106
Konsultacinės sąnaudos	54	31
Reklamos sąnaudos	26	71
IT palaikymo sąnaudos	102	53

Nekilnojamo turto nuomos ir remonto sąnaudos	34	29
Nario mokesčio sąnaudos	32	-
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	14	24
Rinkos dalyvių įmokos (LB, ECB, t.t.)	13	23
Draudimo sąnaudos	16	14
Reprezentacinės sąnaudos	-	6
Finansų maklerio komisiniai	9	7
Kitos sąnaudos	140	105
Iš viso:	613	469

21. Pastaba. Pelno mokesčiai

	2023	2022
Sukaupti mokesčiai nuostoliai	-	63
Atostoginių kaupiniai	40	20
Kita	4	4
Atidėtojo mokesčio turtas, iš viso	44	87
Atimti: atidėtojo mokesčio turto sumažinimas po įvertinimo	-	(63)
Atidėtojo mokesčio turtas, grynąja verte:	44	24

	2023	2022
Einamųjų metų pelno mokesčiai	59	18
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(20)	(24)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	39	(6)

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 – 14 kredito unijų, JCKU valdyba, stebėtojų taryba, JCKU vadovybė bei vidaus auditorius.

	2023	2022
JCKU narių kredito unijų indėliai ir likvidumo rezervas	81 044	60 033
JCKU narėms kredito unijoms suteiktos paskolos	55 388	24 720
Paslaugos, suteiktos JCKU narėms kredito unijoms	1 174	944
Darbo užmokestis valdybos nariams, Administracijos vadovui ir vidaus audito tarnybos vadovui	457	316

23. Pastaba. Įstatymų atitikimas

JCKU privalo vykdyti priežiūrinius veiklos riziką ribojančius reikalavimus, nustatytus Reglamente (ES) Nr. 575/2013.

Be bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti bet kurį iš nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų Reglamente (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, turi būti tenkinamas 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas. Taip pat Lietuvos banko valdybos sprendimu yra nustatytas 3,0 proc. papildomas II pakopos (P2R) kapitalo reikalavimas ir rekomenduojamas turėti 0,5 proc. II pakopos gairių (P2G) kapitalo dydis. Nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojo 1,0 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas.

2022 m. balandžio 19 d. Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto sprendimu JCKU buvo pripažinta Europos Parlamento ir tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investiciniams įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 113 straipsnio 7 dalies sąlygas atitinkanti institucinė užtikrinimo sistema (IUS) ir:

- Leista Jungtinei centrinei kredito unijai netaikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų pozicijoms su kredito unijomis Jungtinės centrinės kredito unijos narėmis, išskyrus pozicijas, dėl kurių susidaro Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo straipsniai.
- Nustatyta, kad JCKU individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 412 straipsnyje;
- Nustatyta, kad JCKU individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. visų sandorių grynojo pastovaus finansavimo rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428b straipsnyje.

Normatyvas	Normatyvo dydis	JCKU normatyvų vykdymas	
		2023	2022
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	4,50%	23,73%	23,70%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	6%	23,73%	23,70%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	8%	31,64%	29,96%
Sverto koeficientas	3%	5,01%	4,26%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	50%	87,91%	104,24%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	50%	97,70%	156,71%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25%	20,02%	17,66%
Maksimalios paskolų sumos grupės unijoms normatyvas	100%	12,36%	12,05%

24. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

	2023	2022
Įsipareigojimai suteikti kreditą	3 949	3 547
Išleistos garantijos	1 634	460
Iš viso:	5 583	4 007

2023 m. Unija suformavo 8 tūkst. Eurų, 2022 m. - 26 tūkst. Eurų atidėjinių būsimiems vertės sumažėjimo nuostoliams padengti įsipareigojimams suteikti kreditą.

25. Pastaba. Nebalansinis turtas ir įsipareigojimai – stabilizacijos fondas

Stabilizacijos fondas – centrinės kredito unijos valdomas centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų mokumui užtikrinti skirtas fondas, kurį sudaro centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų įmokėtos lėšos ir kitas turtas. Pagal LR Centrinę 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.

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.

2018 m. sausio mėn. buvo pradėtas formuoti stabilizacijos fondas (0,2% nuo 2017-12-31 d. kredito unijų aktyvų – 348 tūkst. EUR). Kiekvienais metais visos unijos ir JCKU perveda papildomas stabilizacijos fondo įmokas. 2022 metų pabaigoje, pagal turimą naujausią finansinę informaciją, Stabilizacijos fondo įmokos buvo perskaičiuotos 2023 metams, siekiant, kad atlikus šias įmokas bendra kiekvienos kredito unijos įmoka į Stabilizacijos fondą sudarytų 0,6% nuo 2022-12-31 d. kredito unijų aktyvų, išskyrus 2023 metais prie JCKU

grupės prisijungusias unijas, kurioms taikomas pereinamasis laikotarpis ir jų įmokos sudarė 0,1% nuo 2022-12-31 d. šių kredito unijų aktyvų.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina bendras JCKU ir kredito unijų įmokų į Stabilizacijos fondą sumas nuo 2018 metų:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Jungtinė centrinė kredito unija	538	367
Raseinių kredito unija	345	229
Akademinė kredito unija	336	268
Ignalinos kredito unija	281	193
Zanavykų bankelis kredito unija	193	134
Kredito unija LITAS	180	111
Biržų kredito unija	85	67
Kupiškėnų taupa kredito unija	80	65
Šilalės kredito unija	77	57
Rato kredito unija	74	
Pareigūnų kredito unija	69	53
Aukštaitijos kredito unija	56	40
Kredito unija Saulėgrąža	49	
Kredito unija LTL	45	
Joniškio kredito unija	41	30
Iš viso:	<u>2 449</u>	<u>1 614</u>

26. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	<u>Suma</u>
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	(489)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	505
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	16
Pervedimai iš atsargos kapitalo	-
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	16
- dividendai	-
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	<u>0</u>

27. ATLYGIS DARBUOTOJAMS

Informacija parengta ir teikiama vadovaujantis Europos parlamento ir tarybos reglamento (ES) Nr.575/2013 2013 m. birželio 26 d. 450 str.

JCKU susijusiais asmenimis yra laikomi kreditų unijų valdybų, stebėtojų tarybų nariai ir su jais artimai susiję asmenys, stabilizacijos fondo komisijos nariai bei JCKU vadovybė.

2023-01-19 d. buvo atnaujinta bei patvirtinta JCKU ir jai priklausančių unijų atlygio politika. Ši politika nustato bendras, aiškias ir skaidrias JCKU ir Grupės darbuotojų apmokėjimo už darbą ir motyvavimo taisykles ir jomis paremtą darbuotojų atlygio sistemą, kuri sukuria motyvacines paskatas darbuotojams prisidėti prie atsakingai valdomos JCKU ir Grupės ilgalaikių tikslų ir strategijos įgyvendinimo.

Politika siekiama skatinti atsakingą verslą, sąžiningą elgesį su klientais, vengti interesų konfliktų santykiuose su klientais, kartu užtikrinant, kad piniginio ir/ar nepiniginio atlygio formos netaptų paskatomis darbuotojams tenkinti savo ar bet kurios kitos Grupės bendrovės interesus, pažeidžiant klientų interesus bei prisiimant nepagrįstai didelę riziką. Politika taikoma visiems Grupės darbuotojams.

Grupė, įgyvendindama nustatytus strateginius tikslus, siekia pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti kompetentingus, Grupės vertybėmis besikliaujančius ir iškeltų tikslų siekiančius darbuotojus.

Grupė savo veikloje vadovaujasi tokiomis vertybėmis: skaidrumas, bendruomeniškumas, atsakingumas ir tvarumas.

Grupės darbuotojų atlygio sistema politikoje formuojama atsižvelgiant į šiuos principus:

- vidinio teisingumo – už tokį patį ar lygiavertį (vienodą vertę sukuriantį) darbą kiekvienoje atskiroje Grupės Unijoje mokamas vienodas atlygis, Grupės mastu atsižvelgiama į geografiją (taikomi papildomi koeficientai priklausomai nuo regiono, kuriame veikia Unija);
- išorinio konkurencingumo – Grupės darbuotojams yra mokamas Lietuvos darbo rinkos atžvilgiu konkurencingas atlygis priklausomai nuo regiono, kuriame veikia Unija ir jame esančios darbo jėgos konkurencijos;
- aiškumo – kiekvienam darbuotojui turi būti aišku, kaip nustatomas jo atlygis ir nuo kokių darbuotojo darbo rezultatų, kompetencijų bei kvalifikacijos priklauso jo dydis;
- nediskriminavimo – atlygis nustatomas nediskriminuojant dėl darbuotojo lyties, rasės, tautybės, kalbos, kilmės, socialinės padėties, tikėjimo, įsitikinimų ar pažiūrų;
- skaidrumo – siekiant, kad darbuotojai ir visuomenė žinotų, kokiais principais vadovaujantis yra nustatomas atlygis Grupėje, pagrindinės Politikos nuostatos yra skelbiamos viešai kartą per metus šioje ataskaitoje.

Atlygio sistemos pareigybių struktūra:

Atlygio sistemos pagrindas yra Unijos pareigybių matrica, kurią sudaro pareigybės, suskirstytos į pareigybių lygius. Pareigybių lygis nustatomas įvertinant ne tik hierarchinius aspektus, bet kartu yra orientuotas į procesus, didinančius darbuotojų veiklos efektyvumą, skaidrinančius pareigybių įsitraukimo vaizdą bei išlaikančius bendrą pareigybių vertinimo ir analizės nuoseklumą.

Pagrindinis pareigybių įvertinimo lygiais tikslas – kiek galima objektyviau įvertinti kiekvienos pareigybės indėlį į Unijos ir Grupės veiklos visumą.

Pareigybių vertinimo metodologija remiasi patvirtintais pareigybių vertinimo kriterijais: Atlygio rinkos tyrime gautais pareigybių taškais bei pareigybių matricoje priskirtais taškais.

Atlygio rinkos tyrime gauti pareigybių taškai skaičiuojami išvedant svertinį vidurkį (30 proc. nuo taškų gaunamų iš Atlygio rinkos tyrimo ir 70 proc. nuo pareigybės matricoje priskirtų taškų sumos). Priklausomai nuo surinktų bendrų taškų sumos, pareigybei yra priskiriamas pareigybės lygis.

Kiekvienam pareigybės lygiui yra nustatomas minimalus ir maksimalus fiksuoto atlygio režis. Maksimalūs atlygio dydžio režiai negali būti viršijami, išskyrus išimtinius atvejus, kai kyla būtinybė išlaikyti ar pasamdyti strateginę reikšmę Unijos veiklai ar išskirtines kompetencijas turintį darbuotoją.

Unijos pareigybių struktūrą, vertinimo kriterijus, lygius ir atlygio režius tvirtina Unijos Valdyba.

Grupės darbuotojų atlygio struktūrą sudaro:

Fiksuota atlygio dalis:

- Pareiginis atlygis darbuotojams - valandinis atlygis arba mėnesinė alga, arba pareiginės algos fiksuota dalis, kuri nepriklauso nuo veiklos rezultatų;
- Pareiginis atlygis už Stebėtojų tarybos, Valdybos, Paskolų komiteto nario funkcijų atlikimą, nustatytas sutartyje tarp Unijos ir Stebėtojų tarybos, Valdybos ar Paskolų komiteto nario;
- Priedas už dalyvavimą komitetų veikloje kuris grindžiamas iš anksto apibrėžtais kriterijais, nepriklauso nuo veiklos rezultatų, atspindi darbuotojų profesinę patirtį ir yra neatšaukiamas nustatytam naudos galiojimo terminui ir / ar kol darbuotojas užima konkrečias pareigas ir yra pagrįstas iš anksto Unijos Valdybos patvirtintais dydžiais;
- Papildomos naudos.

Kintama atlygio dalis: mėnesinė/ketvirtinė kintamoji atlygio dalis, metinė kintamoji dalis, įvairūs priedai/premijos/priemokos.

Kintamojo atlygio išmokėjimas vykdomas įvertinus asmeninius, Unijos ir Grupės veiklos rezultatus, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas.

Kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. pastovios atlygio dalies.

Metinė kintamoji dalis mokama kartą per metus, pagal praeitų metų rezultatus. Įvertinant tikslų pasiekimą, kiekvienas tikslas vertinamas atskirai ir pasiektas rezultatas išreiškiamas procentais.

Sprendimą dėl Metinio kintamojo atlygio mokėjimo ir jo dydžio priima Unijos Valdyba, gavusi iš JCKU metinių Grupės tikslų įvykdymo rezultatus.

JCKU Valdybos nariams 2023 metais buvo taikomas JCKU ir Grupės Atlygio politikoje numatytas fiksuotas atlygis ir metinė kintamoji atlygio dalis už 2023 metus (metinės premijos mokamos atsižvelgiant į tvarius ir pagal riziką pakoreguotus asmeninius, Unijos ar Grupės veiklos rezultatus). JCKU Stebėtojų tarybos nariams 2023 metais buvo taikomas JCKU ir Grupės Atlygio politikoje numatytas fiksuotas atlygis.

Vadovaujantis Atlygio politika, per 2023 metus išmokėtos sumos (neatskaičius mokesčių), JCKU Stebėtojų tarybos, Valdybos nariams bei kitiems darbuotojams, kurių veiksmi daro esminį poveikį kredito įstaigos rizikos pobūdžiui:

Valdymo organas/Darbuotojų grupė	Fiksuotas atlygis, tūkst. EUR (neatskaičius mokesčių)	Metinė kintamoji atlygio dalis, tūkst. EUR (neatskaičius mokesčių)	Narių skaičius
Darbuotojai, kurių veiksmi daro esminį poveikį kredito įstaigos rizikos pobūdžiui	394	73	6
Valdyba	88	28	5
Stebėtojų taryba	53	-	5

Politikos kūrimas integruojamas į Rizikos valdymo sistemą, už Politikos principų ir kintamojo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą, Politikos peržiūrėjimą ne rečiau kaip kartą per metus ir priežiūrą Grupėje atsakinga JCKU Stebėtojų taryba, o už Politikos įgyvendinimą – Unijos Valdyba.

28. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

Marius Vaštakas
 Finansų skyriaus vadovas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau – Unija) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 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 Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės 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.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų procedūrų rezultatai, įskaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

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.

Kaip aprašyta aiškinamojo rašto Finansinės rizikos valdymo pastabos dalyje Kredito rizika, paskolų ir gautinų sumų likutis 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 23 959 tūkst. eurų, o susijęs vertės sumažėjimas buvo 491 tūkst. eurų. (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 17 028 tūkst. eurų, o susijęs vertės sumažėjimas buvo 189 tūkst. eurų.). Unijos vertės sumažėjimo apskaitos politika finansinėse ataskaitose yra pateikta Apskaitos principų skyriaus pastaboje Finansinio turto vertės sumažėjimas.

Taip pat atkreipiamas dėmesys į šioje srityje priimtų sprendimų ir įvertinimų, nurodytų Apskaitos principų skyriaus 15-16 psl dallies Finansinio turto vertės sumažėjimas, naudojimą rengiant atskleidimus finansinėse ataskaitose.

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

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome, ar Unija taikė tokią pačią politiką ir procedūras dėl klientams suteiktų paskolų tikėtinų kredito nuostolių, kaip ir 2022 metais, taip pat, ar jų pasikeitimai atitiko 9-ojo TFAS reikalavimus.

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

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

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

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

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

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

Mes taip pat atlikome detalų paskolų portfelio duomenų patikimumo testavimą, įskaitant kredito vertę, skolininko finansinės būklės balą ir vėlavimus ir kitus duomenis, kurie buvo naudojami atliekant vertės sumažėjimo skaičiavimą 2023 m. gruodžio 31 d.

Mes taip pat analitiškai palyginome atidėjinius vertės sumažėjimui 2023 m. sausio 1 d. ir 2023 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 pagrindai 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 priešišios reikalavimų

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

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2021 m. balandžio 26 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2021 ir 2022-2023 metų Unijos finansinių ataskaitų bei Grupės finansinių ataskaitų auditus. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 6 metai.

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

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijai 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 draudžiamų 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 Arvydas Ziziliauskas.

Grant Thornton Baltic UAB

Jonavos 60C, Kaunas

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

Atestuotas auditorius

Arvydas Ziziliauskas¹

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

2024 m. balandžio 22 d.

¹ Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.