Kvalifikuotas parašas
MARIUS VAŠTAKAS
2025-04-15 21:38:26+0300
Paskirtis: Pasirašymas

Kvalifikuotas parašas
JOLITA ČESONIENĖ
2025-04-15 21:39:45+0300
Paskirtis: Pasirašymas

KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

JUNGTINĖ CENTRINĖ KREDITO UNIJA
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

2024 M. GRUODŽIO 31 D.

KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

TURINYS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	**3**
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	**4**
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	**5**
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	**6**
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	**7-39**
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	**40-42**

KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

2024 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

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

TURTAS	Pastaba	2024	2023
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	51 248	28 283
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	2	10 256	11 505
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte	0	1 244	1 210
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	4	63 175	55 388
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	5	24 475	23 468
Kitas turtas	6	659	1 848
TURTO IŠ VISO:		**151 057**	**121 702**
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
ĮSIPAREIGOJIMAI		**144 190**	**114 908**
Kredito unijų narių indėliai	7	82 262	77 581
Klientų indėliai	8	52 605	27 747
Likvidumo palaikymo rezervas	9	3 641	3 463
Subordinuotos obligacijos	10	2 929	2 901
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	942	1 196
Atidėjiniai		1	8
Gautos paskolos	12	1 810	2 012
NUOSAVAS KAPITALAS	13	**6 867**	**6 794**
Pagrindiniai pajai		14	14
Papildomi pajai		6 764	6 764
Privalomasis rezervas		16	-
Nepaskirstytasis pelnas		73	16
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**151 057**	**121 702**

Jolita Česonienė
Administracijos vadovė

Marius Vaštakas
Finansų skyriaus vadovas

2025 m. balandžio 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

2024 M. GRUODŽIO 31 D. BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

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

	Pastaba	2024	2023
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	6 488	4 070
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	15	(4 191)	(1 615)
Grynosios palūkanų pajamos		**2 297**	**2 455**
Paslaugų ir komisinių pajamos	16	134	61
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	17	(178)	(93)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		**(44)**	**(32)**
Kitos veiklos pajamos	18	1 437	1 174
Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas	19	54	49
Tikėtini kredito nuostoliai		(75)	(361)
Kitų atidėjinių pokytis		7	18
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	20	(2 498)	(2 041)
Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos		(92)	(91)
Nematerialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos		(13)	(14)
Kitos veiklos sąnaudos	21	(971)	(613)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		**102**	**544**
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	22	(29)	(39)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		**73**	**505**
Kitos bendrosios pajamos, kurios gali būti/bus perklasifikuotos į pelną (nuostolius)		-	-
Kitos bendrosios pajamos, kurios nebus perklasifikuotos į pelną (nuostolius)		-	-
Iš viso kitų bendrųjų pajamų		**-**	**-**
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ		**73**	**505**

Jolita Česonienė
Administracijos vadovė

Marius Vaštakas
Finansų skyriaus vadovas

2025 m. balandžio 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

2024 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

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

	Pagrindiniai pajai	Pajinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirsty-tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	**11**	**4 638**	**-**	**(489)**	**4 160**
Įmokėti pajiniai įnašai	3	2 126	-	-	2 129
Grąžinti pajiniai įnašai	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	505	505
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	**14**	**6 764**	**-**	**16**	**6 794**
Įmokėti pajiniai įnašai	-	-	-	-	-
Grąžinti pajiniai įnašai	-	-	-	-	-
Privalomojo rezervo sudarymas	-	-	16	(16)	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	73	73
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**14**	**6 764**	**16**	**73**	**6 867**

Jolita Česonienė
Administracijos vadovė

Marius Vaštakas
Finansų skyriaus vadovas

2025 m. balandžio 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

2024 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

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

	Pastaba	2024	2023
Pagrindinė veikla			
Gautos palūkanos		6 491	3 826
Sumokėtos palūkanos		(3 977)	(1 557)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		173	141
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(207)	(115)
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos		(2 285)	(1 862)
Nefinansinės veiklos pajamos		1 400	1 127
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(1 178)	(736)
Grąžintos/ (suteiktos) paskolos kredito unijoms		(7 700)	(29 900)
Kitos suteiktos paskolos		(1 096)	(6 999)
Indėlių pokytis		29 353	23 654
Kito turto ir kito finansinio turto pokytis		1 113	(1 296)
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas		178	2 194
Kitų įsipareigojimų pokytis		(285)	174
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**21 980**	**(11 349)**
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(35)	(77)
Vertybinių popierių įsigijimas		(980)	(6 089)
Vertybinių popierių pardavimas		2 200	8 700
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**1 185**	**2 534**
Finansinė veikla			
Narių įmokėti pagrindiniai pajai		-	3
Narių įmokėti papildomi pajai		-	2 126
Subordinuotų obligacijų išleidimas		-	1 969
Kitos gautos paskolos		(200)	1 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**(200)**	**5 098**
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		**22 965**	**(3 717)**
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		28 283	32 000
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje		51 248	28 283

Jolita Česonienė
Administracijos vadovė

Marius Vaštakas
Finansų skyriaus vadovas

2025 m. balandžio 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

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.

2024 m. ir 2023 m. metų pabaigoje JCKU nariais buvo 14 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,
- LTL kredito unija,
- Rato kredito unija,
- Kredito unija „Saulėgrąža“.

2024 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 41 (2023 m. – 33).

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas
JCKU finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje. 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.

Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo ar po 2024 m. sausio 1 d.

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2024 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

Naujų ir pakeistų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

a) Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d.:

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos JCKU pritaikė šiais metais:

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos JCKU finansinėms ataskaitoms.

b) Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję:

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną JCKU nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

JCKU vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos JCKU finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

c) Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES:

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimų ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1d.).
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Sutartys, susijusios su gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);

JCKU vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos JCKU finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

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 – 3 metai, licencija – 3 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 didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės.
Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

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

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

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

Pirminis pripažinimas ir vertinimas

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

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

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

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

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

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

Gautinos sumos iš kredito įstaigų, suteiktos paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų, finansinės investicijos vertinamos amortizuota savikaina
JCKU vertina paskolas ir gautinas sumas iš kredito įstaigų, paskolas ir gautinas sumas iš kitų klientų ir kitas finansines investicijas amortizuota savikaina, tik jei tenkinamos abi šios sąlygos:

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

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

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

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

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

Pagrindinė suma yra finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanas sudaro atlygis už pinigų laiko vertę, su pagrindine 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 numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- JCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus; arba prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir
    a) JCKU perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba
    b) JCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Kai JCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautą arba sudaro perleidimo sutartį su trečiąja šalimi, yra vertinama, ar ir kokia apimtimi, JCKU išlaiko su šio finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą. Kai JCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos ir neperleidžia turto kontrolės, turtas yra ir toliau pripažįstamas ta dalimi, su kuria

JCKU yra vis dar susijusi. Šiuo atveju JCKU taip pat pripažįsta susijusį įsipareigojimą. Perleistas turtas ir su juo susijęs įsipareigojimas yra vertinami remiantis teisėmis ir įsipareigojimais, kuriuos JCKU išlaikė.

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

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

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

12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra viso galiojimo laikotarpio tikėtinų kredito nuostolių dalis, kuri 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;
- POCI: įsigytas ar suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas yra finansinis turtas, kuris yra nuvertėjęs pradinio pripažinimo metu. POCI turtas yra apskaitomas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu ir palūkanų pajamos vėliau pripažįstamos pagal kredito pakoreguotą efektyviąją palūkanų normą. Tikėtini kredito nuostoliai yra apskaitomi tik tiek, kiek pasikeičia tikėtini kredito nuostoliai po pirminio pripažinimo.

Pagrindiniais reikšmingo kredito rizikos padidėjimo kriterijais yra laikoma:

- Mokėjimo terminų pradelsimai daugiau nei 30 dienų;
- Skolininko finansinės būklės pablogėjimas per dvi pakopas;
- Skolininko įtraukimas į stebėtinų klientų sąrašą;
- Skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;

- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininko finansinė priemonė pertvarkoma ne daugiau nei du kartus;
- Skolos vertybinių popierių emitento ar finansų įstaigos išorinis kredito rizikos reitingo sumažėjimas 3 ir daugiau punktų.

Pagrindiniai kriterijai, kurie objektyviai įrodo, kad finansinė priemonė tikėtina neįvykdys įsipareigojimų ir yra priskiriama neveiksnioms finansinėms priemonėms, yra šie:

- Mokėjimo terminų pradelsimai daugiau nei 90 dienų;
- Nepatenkinama arba bloga skolininko finansinė būklė;
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininko finansinė priemonė pertvarkoma daugiau nei du kartus;
- Paaiškėja dokumentų klastojimo arba kitos neteisėtos veiklos faktai ir pan.;
- Pažeidžiamos investicinio projekto ir (arba) verslo plano vykdymo sąlygos (investicinis projektas nebus įvykdytas);
- Pradėtas skolininko bankroto ar restruktūrizavimo procesas;
- Finansinės priemonės nutraukimas;
- Užtikrinimo priemonės objekto vertė tampa mažesnė už finansinės priemonės apskaitinę vertę, jei vertinama finansinė priemonė, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- Skolos vertybinių popierių emitento ar finansų įstaigos išorinis kredito rizikos reitingo sumažėjimas iki CCC ar žemesnio išorinio kredito rizikos reitingo;
- Kiti įvykiai, pagal kuriuos skolininkas turėtų būti pripažintas kaip tikėtinai neįvykdysiantis įsipareigojimų.

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 nevykdymo 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 skolintojas 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).

Į ateitį orientuota informacija
Savo tikėtinų kredito nuostolių modeliuose JCKU remiasi įvairiapuse informacija, įskaitant ir į ateitį orientuota informacija, tokia kaip bendrojo vidaus produkto (BVP) augimas. Istorinių 2008-2024 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 pervertinama. Užtikrinimo priemonių informacija vertinama remiantis trečiųjų šalių, pvz. turto vertintojų, duomenimis.

Pagrindinės užtikrinimo priemonių rūšys pagal įkeitimo tikrąją vertę, nustatytą paskutinio vertinimo metu, yra tokios:

Paskolos užtikrintos	2024 m. gruodžio 31 d.			2023 m. gruodžio 31 d.		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Gautos garantijos	323	8	**331**	418	295	**713**
Nekilnojamas turtas	25 902	7 126	**33 028**	25 332	5 840	**31 172**
Kilnojamas turtas	574	192	**766**	750	220	**970**
Kita	1 310	84	**1 394**	1 416	123	**1 539**
Iš viso	**28 109**	**7 410**	**35 519**	**27 498**	**6 183**	**34 394**

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 turtu, lėšomis JCKU ar kituose bankuose;

- Priežiūros institucija laikinai ar pilnai nušalino skolininko vadovą/vadovus ar/ir paskolų komiteto narį/narius.

Vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp esamos vertės ir atgautinos vertės, kuri yra lygi dabartinei 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 įvykusiu 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 pridedat įsigijimo kaštus ir vėliau iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas. Nerealizuotas pelnas arba nuostolis, atėmus mokesčius, atsiradę dėl galimo pardavimo vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas kaip kitos bendrosios pajamos, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos kurso keitimo 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, įvykusiu 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
Efektyvios palūkanų normos metodo taikymas
Pagal 9-ąjį TFAS 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 sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos.

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

JCKU kredito unijoms teikia nefinansines veiklos paslaugas – valdymo paslaugas.

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

Išmokos darbuotojams

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

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

Pelno mokestis
Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2024, tiek 2023 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 laikiniesiems 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 laikiniesiems 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.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė
Tikroji vertė atspindi kainą, kuri būtų gauta tikrosios vertės matavimo dieną pardavus turtą ar perleidus įsipareigojimus įprastiniame sandoryje tarp rinkos dalyvių.

Tikroji finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų įvertinimui – pardavimo kainos. Jei nėra aktyvios rinkos, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms priemonėms.

Tikrosios vertės yra pateikiamos žemiau nurodytais trimis tikrosios vertės hierarchijos lygiais, remiantis vertinimo metoduose naudojamasis kintamaisiais:

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji). Žemiau lentelėje pateikiamos apskaitinės ir tikrosios finansinių priemonių, kurios finansinėse ataskaitose nėra apskaitytos tikrąja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

	2024		**2023**	
	Apskaitinė vertė	**Tikroji vertė**	**Apskaitinė vertė**	**Tikroji vertė**
Turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	51 248	51 248	28 283	28 283
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	10 256	10 347	11 505	11 448
Paskolos klientams	87 650	87 526	78 856	79 990
Kitas turtas	551	551	1 669	1 669
Iš viso finansinio turto	**149 705**	**139 325**	**120 313**	**109 942**
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai klientams	134 867	134 834	105 328	105 312
Likvidumo palaikymo rezervas	3 641	3 641	3 463	3 463
Subordinuotos obligacijos	2 929	2 929	2 901	2 901
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	942	942	1 196	1 196
Gautos paskolos	1 810	1 810	2 012	2 012
Iš viso finansinių įsipareigojimų	**144 189**	**144 156**	**114 900**	**114 884**

Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

- Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.
- Lėšos centriniame banke. Lėšų Lietuvos banke tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.
- Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina buvo perskaičiuoti tikrąją verte remiantis rinkos kaina.
- Investiciniai fondai. Jų tikroji vertė buvo apskaičiuota remiantis rinkos kaina.
- Lėšos bankuose. Turto, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino.

- Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias paskolų palūkanų normas.
- Kitas turtas apima avansu apmokėtas sumas bei partnerių skolas pagal ūkines sutartis, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio turto termino.
- Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias palūkanų normas.
- Subordinuotos obligacijos. Subordinuotų obligacijų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias atitinkamo termino obligacijų palūkanų normas, ir yra lygi apskaitinei vertei.
- Kiti įsipareigojimai apima mokėtinas sumas pagal gautas sąskaitas, ūkines sutartis bei mokesčių įsipareigojimus, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šių įsipareigojimų termino.

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 bei operacinė 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:

	2024	2023
Pinigai ir lėšos centriniame banke	**51 218**	**28 234**
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	**63 466**	**55 858**
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	30	49
Paskolos kredito unijoms	63 175	55 388
Avansas kreditinių kortelių operacijų užtikrinimui	261	421
Kitos paskolos ir gautinos sumos	**24 475**	**23 468**
Vertybiniai popieriai	**11 500**	**12 715**
Vertinami amortizuota savikaina	10 256	11 505
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolį)	1 244	1 210
Iš viso:	**150 659**	**120 275**

Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:

	2024	2023
Kreditavimo įsipareigojimai, garantijos	4 577	5 583
Iš viso:	**4 577**	**5 583**

JCKU ir jos narės kredito unijos yra sudariusios institucinę užtikrinimo sistemą ((ES) Nr. 575/2013 113 str. 7 dalis), t.y. Lietuvos Bankas (prižiūrinčioji institucija) įvertino ir davė tam sutikimą. Atsižvelgiant į tai, paskolų pozicijoms su kredito unijoms taikomas 0 proc. rizikos svoris. Tai tuo pačiu tokiems sandoriams nusako ir žemą kredito riziką. Taip pat JCKU grupėje likvidumas valdomas centralizuotai, lėšų paskirstymas kredito unijoms taip pat vykdomas per JCKU, t.y. unijos visas laisvas lėšas laiko sąskaitose JCKU ir tiesiogiai kitoms unijoms neskolina, skolinimas kitoms unijoms vykdomas per JCKU, taip sumažinant galimas rizikas.

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 2024-12-31

Segmentai		**1 pakopa**	**2 pakopa**	**3 pakopa**	**Iš viso**
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	4 378	1 432	262	**6 072**
	Vertės sumažėjimas	(7)	(82)	(108)	**(197)**
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	11 566	6 187	1 199	**18 952**
	Vertės sumažėjimas	(39)	(86)	(227)	**(352)**
Kredito institucijos	Bendroji vertė	63 175	-	-	**63 175**
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	**-**
Iš viso:	**Bendroji vertė**	**79 119**	**7 619**	**1 461**	**88 199**
	Vertės sumažėjimas	**(46)**	**(168)**	**(335)**	**(549)**
Amortizuota savikaina		**79 073**	**7 451**	**1 126**	**87 650**

Rizikos pakopos kitoms paskoloms ir gautinoms sumoms 2023-12-31

Segmentai		**1 pakopa**	**2 pakopa**	**3 pakopa**	**Iš viso**
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	5 269	314	221	**5 804**
	Vertės sumažėjimas	(42)	(39)	(96)	**(177)**
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	12 492	4 495	1 168	**18 155**
	Vertės sumažėjimas	(68)	(13)	(233)	**(314)**
Kredito institucijos	Bendroji vertė	55 388	-	-	**55 388**
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	**-**
Iš viso:	**Bendroji vertė**	**73 149**	**4 809**	**1 389**	**79 347**
	Vertės sumažėjimas	**(110)**	**(52)**	**(329)**	**(491)**
Amortizuota savikaina		**73 039**	**4 757**	**1 060**	**78 856**

Rizikos pakopos vertybiniams popieriams:

Rizikos pakopos 2024-12-31

Segmentai		**1 pakopa**	**2 pakopa**	**3 pakopa**	**Iš viso**
Vertybiniai popieriai	Bendroji vertė	11 500	-	-	**11 500**
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	**-**
Iš viso:	**Bendroji vertė**	**11 500**	**-**	**-**	**11 500**
	Vertės sumažėjimas	**-**	**-**	**-**	**-**
	Amortizuota savikaina	**11 500**	**-**	**-**	**11 500**

Rizikos pakopos 2023-12-31

Segmentai		**1 pakopa**	**2 pakopa**	**3 pakopa**	**Iš viso**
Vertybiniai popieriai	Bendroji vertė	12 715	-	-	**12 715**
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	**-**
Iš viso:	**Bendroji vertė**	**12 715**	**-**	**-**	**12 715**
	Vertės sumažėjimas	**-**	**-**	**-**	**-**
	Amortizuota savikaina	**12 715**	**-**	**-**	**12 715**

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:

	2024		2023	
Juridiniai asmenys	**18 602**	**76,00%**	**17 841**	**76,02%**
Nekilnojamojo turto operacijos	7 534	30,79%	6 560	27,97%
Statyba	2 289	9,35%	3 629	15,46%
Apdirbamoji gamyba	1 967	8,04%	1 493	6,36%
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	1 720	7,03%	1 898	8,09%
Transportas ir saugojimas	1 425	5,82%	1 012	4,31%
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1 031	4,21%	672	2,86%
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	952	3,89%	1 043	4,44%
Administracinė ir aptarnavimo veikla	735	3,00%	838	3,57%
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	357	1,46%	300	1,28%
Finansinė ir draudimo veikla	218	0,89%	-	0,00%
Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	124	0,51%	104	0,44%
Švietimas	116	0,47%	113	0,48%
Viešasis valdymas ir gynyba	67	0,27%	99	0,42%
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	67	0,27%	80	0,34%
Fiziniai asmenys	**5 873**	**24,00%**	**5 627**	**23,98%**
Iš viso (4 pastaba)	**24 475**	**100,00%**	**23 468**	**100,00%**

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.

2024-12-31: TURTAS	**Iki pareikalavimo**	**Iki 1 mėn.**	**1-3 mėn.**	**3-6 mėn.**	**6-12 mėn.**	**1-5 metai**	**5-10 metai**	**>10 m.**	**Be termino**	**Iš viso**
Pinigai ir lėšos centriniame banke	51 218	-	-	-	-	-	-	-	-	**51 218**
Investicijos į vertybinius popierius	-	-	20	16	2 549	7 671	-	-	1 244	**11 500**
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	30	-	11 392	18 618	29 478	3 687	-	-	-	**63 205**
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	535	3	12	1 030	5 884	6 806	10 205	-	**24 475**
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	13	**13**
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	95	**95**
Kitas turtas	-	551	-	-	-	-	-	-	-	**551**
TURTO IŠ VISO:	**51 248**	**1 086**	**11 415**	**18 646**	**33 057**	**17 242**	**6 806**	**10 205**	**1 352**	**151 057**

ĮSIPAREIGOJIMAI										
Kredito unijų narių indėliai	37 823	16 027	11 045	9 072	7 083	1 212	-	-	-	**82 262**
Klientų indėliai	11 278	-	16 475	5 833	11 015	8 004	-	-	-	**52 605**
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	3 641	**3 641**
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	942	-	-	-	-	-	-	-	-	**942**
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	-	-	1	**1**
Įsiskolinimas kitoms finansų institucijoms	-	10	-	-	400	1 400	-	-	-	**1 810**
Subordinuotos obligacijos	-	-	-	-	-	2 929	-	-	-	**2 929**
NUOSAVAS KAPITALAS										-
Pagrindiniai pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	14	**14**
Papildomi pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	6 764	**6 764**
Privalomasis rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	16	**16**
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	73	**73**
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	**50 043**	**16 037**	**27 520**	**14 905**	**18 498**	**13 545**	**-**	**-**	**10 509**	**151 057**
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	**1 205**	**(14 951)**	**(16 105)**	**3 741**	**14 559**	**3 697**	**6 806**	**10 205**	**(9 157)**	**-**
Nebalansiniai kreditavimo įsipareigojimai	**-**	**2 660**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 660**

2023-12-31: **TURTAS**	**Iki pareikalavimo**	**Iki 1 mėn.**	**1-3 mėn.**	**3-6 mėn.**	**6-12 mėn.**	**1-5 metai**	**5-10 metai**	**>10 m.**	**Be termino**	**Iš viso**
Pinigai ir lėšos centriniame banke	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	-	5 502	3 002	13 020	6 008	-	-	-	**27 747**
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	3 463	**3 463**
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 196	-	-	-	-	-	-	-	-	**1196**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16**	**16**
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	**36 328**	**15165**	**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**

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 prudencinių 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.

2024-12-31	**Vertė**	**Vertės koregavimo koeficientas**	**Reikšmė po koregavimo koeficiento**
Grynieji pinigai	-	-	-
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	48 124	1,00	48 124
Vyriausybių vertybiniai popieriai	10 347	1,00	10 347
Likvidumo atsarga	**58 471**		**58 471**
Mažmeniniai indėliai	234	0,05 – 1,00	12
Veiklos indėliai	56 698	0,25 – 1,00	45 127
Finansinių klientų indėliai	967	1,00	967
Kitų klientų indėliai	10 356	0,20 – 0,40	4 142
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	1 906	0,05	95
Nebalansiniai įsipareigojimai kitiems klientams	754	0,10 – 0,40	75
Kiti įsipareigojimai	2 239	0,00 – 1,00	102
Viso išeinantis pinigų srautas	**73 154**		**50 520**
Gaunamos sumos iš nefinansinių klientų	237	0,50 – 1,00	187
Gaunamos sumos iš bankų ir finansinių klientų	61	1,00	61
Viso gaunamas pinigų srautas	**298**		**248**
Grynasis netenkamų pinigų srautas			**50 272**
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			**116,31%**

2023-12-31	**Vertė**	**Vertės koregavimo koeficientas**	**Reikšmė po koregavimo koeficiento**
Grynieji pinigai	-	-	-
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	26 346	1,00	26 346
Vyriausybių vertybiniai popieriai	10 968	1,00	10 968
Likvidumo atsarga	**37 314**		**37 314**
Mažmeniniai indėliai	151	0,05 – 0,10	8
Veiklos indėliai	53 111	0,25 – 1,00	42 048
Finansinių klientų indėliai	23	1,00	23
Kitų klientų indėliai	51	0,20 – 0,40	10
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	2 193	0,05	110
Nebalansiniai įsipareigojimai kitiems klientams	1 756	0,10 – 0,40	176
Kiti įsipareigojimai	2 099	0,00 – 0,40	483
Viso išeinantis pinigų srautas	**59 384**		**42 858**
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			**42 446**
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			**87,91%**

Nuo 2021 m. birželio 28 d. įsigaliojo minimalus 100 proc. grynojo stabilaus 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.

	2024-12-31		2023-12-31	
	Vertė	**Reikšmė po koregavimo koeficientų**	**Vertė**	**Reikšmė po koregavimo koeficientų**
Būtinas pastovus finansavimas iš centrinio banko turto	51 218	-	28 234	-
Būtinas pastovus finansavimas iš likvidžiojo turto	10 256	-	11 034	-
Būtinas pastovus finansavimas iš vertybinių popierių, išskyrus likviduųjį turtą	1 244	1 244	1 681	1 611
Būtinas pastovus finansavimas iš paskolų	86 554	39 240	77 836	40 915
Būtinas pastovus finansavimas iš kito turto	1 785	1 599	2 908	2 142
Būtinas pastovus finansavimas iš nebalansinių straipsnių	4 647	232	5 565	278
Būtinas pastovus finansavimas	**155 704**	**42 315**	**127 258**	**44 946**
Turimas pastovus finansavimas iš kapitalo straipsnių ir priemonių	9 868	9 868	9 794	9 794
Turimas pastovus finansavimas iš mažmeninių indėlių	235	223	151	143
Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų	10 354	5 177	-	-
Turimas pastovus finansavimas iš įsipareigojimų ir paskirtų priemonių grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje	44 439	33 329	42 665	31 999
Turimas pastovus finansavimas iš finansinių klientų ir centrinių bankų	85 382	1 600	67 928	1 900
Turimas pastovus finansavimas iš kitų įsipareigojimų	779	16	1 155	76
Turimas pastovus finansavimas	**150 057**	**50 213**	**121 693**	**43 912**
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis		**118,66%**		**97,70%**

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. 2024 ir 2023 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 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 2024 m. ir 2023 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.

	2024 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	**2023 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms**
Palūkanų norma padidėja 1 proc.	(86)	(211)
Palūkanų norma sumažėja 1 proc.	86	211

Operacinė rizika
Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių finansinių nuostolių dėl darbuotojų klaidų ar neteisėtų veiksmų, netinkamai organizuotų procesų ar nepakankamos vidaus kontrolės, dėl informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės faktorių įtakos. JCKU strategija operacinės rizikos atžvilgiu yra žemo lygio rizikos prisiėmimas. Minimalių nuosavų lėšų reikalavimo įvertinimui JCKU taiko bazinio indikatoriaus metodą.

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 indikatoriaus 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 bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis šiuo procesu JCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir skaičiuoja su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.
JCKU kapitalas 2024 m. ir 2023 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, grąžintini 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 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2024	2023
NUOSAVOS LĖŠOS	**8 936**	**8 315**
1 LYGIO KAPITALAS	**6 702**	**6 236**
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	6 778	6 778
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	-	(489)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	-	-
Kiti rezervai	16	-
Nematerialusis turtas	(13)	(26)
Kiti atskaitymai	(79)	(27)
2 LYGIO KAPITALAS	**2 234**	**2 079**
Kapitalo priemonės, atitinkančios T2 kapitalo reikalavimus	2 234	2 079
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA	**24 759**	**26 281**
Pagal kredito riziką, sandorio šalies kredito riziką, gautinų sumų sumažėjimo riziką ir su nebaigtais sandoriais susijusią riziką įvertintų pozicijų sumos	18 634	21 531
Bendra rizikos pozicijos suma pozicijos rizikai, užsienio valiutos kurso rizikai ir biržos prekių kainos rizikai	-	-
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai (OpR)	6 125	4 750
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	**27,07%**	**23,73%**
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	**27,07%**	**23,73%**
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	**36,09%**	**31,64%**

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 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2024	2023
Bendras sverto koeficiento pozicijų matas	90 523	124 382
1 lygio kapitalas	6 702	6 236
Sverto koeficientas	7,40%	5,01%

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024	2023
Pinigai Lietuvos banke	51 218	28 234
Lėšos komerciniuose bankuose	30	49
Iš viso:	**51 248**	**28 283**

2. Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina

Skolos vertybiniai popieriai:

Emitentas	ISIN	Įsigijimo data	Išpirkimo data	Atkarpa %	Amortizuota savikaina 2024-12-31
Lietuva	LT0000630097	2022-11-22	2025-08-04	1,300%	1 492
Lietuva	LT0000630097	2022-11-24	2025-08-04	1,300%	995
Lietuva	LT0000630105	2023-10-09	2026-08-02	3,900%	2 028
Lietuva	LT0000650087	2023-04-03	2027-07-13	2,300%	1 559
Lietuva	LT0000650087	2023-10-23	2027-07-13	2,300%	967
Rumunija	XS1599193403	2023-09-22	2027-04-19	2,375%	483
Vengrija	XS2161992198	2023-09-21	2026-04-28	1,125%	968
Rumunija	XS2178857285	2021-08-13	2026-02-26	2,750%	894
Rumunija	XS2262211076	2024-11-06	2029-12-02	1,375%	870
			Iš viso:		**10 256**

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

3. Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte

Fondų investiciniai vienetai, apskaitomi tikrąja verte:

	2024	2023
Įsigijimo vertė	985	1 000
Sukauptas pelnas/ (nuostolis) dėl perkainojimo	259	210
Iš viso:	**1 244**	**1 210**

4. Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų

	2024	2023
Paskolos JCKU grupės unijoms	62 705	54 618
Subordinuotos paskolos grupės unijoms	470	770
Iš viso:	**63 175**	**55 388**

Paskolų JCKU grupės unijoms grąžinimo terminas iki 5 metų, palūkanų norma nuo 3,60% iki 5,08%. Subordinuotų paskolų grąžinimo terminas septyneri metai, palūkanų norma nuo 5,50% iki 8,61%.

5. Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų

	2024	2023
Paskolos juridiniams asmenims	18 860	18 063
Paskolos fiziniams asmenims	5 873	5 290
Iš trečiųjų asmenų įsigytos reikalavimo teisės į paskolos	169	479
Sukauptos palūkanos	122	127
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(549)	(491)
Iš viso:	**24 475**	**23 468**

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje 2024 m.:

	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	Padidėjimas dėl paskolų išdavimo	Sumažėjimas dėl pripažinto nutraukimo	Pasikeitimas dėl kredito rizikos pokyčio	Sumažėjimas dėl nepripažinto nutraukimo	Pasikeitimas dėl metodologijos pokyčio	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 pakopa)	(110)	(32)	69	36	1	(10)	**(46)**
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 pakopa)	(52)	(68)	26	(39)	(12)	(23)	**(168)**
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 pakopa)	(329)	-	1	(9)	-	2	**(335)**
Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių	**(491)**	**(100)**	**96**	**(12)**	**(11)**	**(31)**	**(549)**

6. Kitas turtas

	2024	2023
Garantinis depozitas kreditinių kortelių operacijų užtikrinimui	261	421
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	126	89
Būsimojo laikotarpio išlaidos	58	26
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	54	44
Debitorių įsiskolinimai	46	50
Kitas turtas	6	1 039
Ilgalaikis materialus turtas	95	153
Ilgalaikis nematerialus turtas	13	26
Iš viso:	**659**	**1 848**

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.

Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto judėjimas per 2024m. ir 2023 m. yra pateiktas žemiau.

	Patalpos*	Transporto priemonės	Baldai	Kita	Iš viso	Licencija
Savikaina						
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	**269**	**-**	**41**	**45**	**355**	**65**
Įsigijimai	12	50	6	14	81	-
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	(6)	(6)	-
Likutis 2024 m. sausio 1 d.	**281**	**50**	**45**	**55**	**431**	**65**
Įsigijimai	7	-	3	24	35	-
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	(7)	(10)	(1)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	**288**	**50**	**48**	**72**	**458**	**64**
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	**146**	**-**	**22**	**25**	**193**	**25**
Nusidėvėjimas per metus	60	7	7	17	91	14
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas	-	-	-	(6)	(6)	-
Likutis 2024 m. sausio 1 d.	**206**	**7**	**29**	**36**	**278**	**39**
Nusidėvėjimas per metus	66	8	5	13	92	13
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas				(7)	(7)	(1)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	**272**	**15**	**34**	**42**	**363**	**51**
Likutinė vertė						
2024 m. sausio 1 d.	**75**	**43**	**16**	**19**	**153**	**26**
2024 m. gruodžio 31 d.	**16**	**35**	**14**	**30**	**95**	**13**

* Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos laikotarpį. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. JCKU 2024 m. pripažino patalpų naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 288 tūkst. Eurų (2023 m. – 281 tūkst. Eurų). Turto nuomos teisės nusidėvėjimo sąnaudos 2024 m. 66 tūkst. Eurų (2023 metais - 60 tūkst. Eurų). Nusidėvėjimas pripažįstamas nusidėvėjimo eilutėje bendrųjų pajamų ataskaitoje.

7. Kredito unijų narių indėliai

	2024	2023
JCKU narių - kredito unijų indėliai iki pareikalavimo	37 823	34 909
JCKU narių - kredito unijų terminuoti indeliai	43 980	42 350
Sukauptos palūkanos	459	322
Iš viso:	**82 262**	**77 581**

Kredito unijų laikomiems pinigams JCKU sąskaitoje (indėliai iki pareikalavimo) taikoma palūkanų norma 2024 m. sudarė nuo 1,57% iki 2,46% (2023 m. nuo 0% iki 1,72%). 2024 m. terminuotųjų indėlių palūkanų norma buvo nuo 1,51% iki 4,79% (2023 m. - 0,71% iki 4,56%).

8. Klientų indėliai

	2024	2023
Kitų klientų terminuotieji indėliai	10 354	27 715
Kitų klientų indėliai iki pareikalavimo	42 175	-
Sukauptos palūkanos	76	32
Iš viso:	**52 605**	**27 747**

Terminuotiesiems indėliams 2024 m. metais buvo taikyta metinė palūkanų norma nuo 2,00% iki 4,0% (2023 m. nuo 0,4% iki 4,0%).

9. Likvidumo palaikymo rezervas

	2024	2023
JCKU narių - kredito unijų suformuotas likvidumo palaikymo rezervas	3 641	3 463
Iš viso:	**3 641**	**3 463**

JCKU likvidumo palaikymo rezervas yra CKU įstatyme nustatytu reikalavimu sudarytas rezervas, skirtas kredito unijų JCKU narių veiklos likvidumui, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas. 2024-01-25 d. Jungtinės centrinės kredito unijos valdybos nutarimu kredito unijos JCKU narės buvo įpareigotos papildyti specialaus likvidumo palaikymo rezervą. Bendras įnašas į likvidumo rezervą buvo apskaičiuotas kaip 1 proc. nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2023-12-31 d.

Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas 2024 m. kredito unijoms metinės palūkanos nebuvo mokamos (2023 m. nuo 0% iki 3,75%). Išstojančios, pašalintos ar likviduojamos kredito unijos lėšos, laikomos JCKU likvidumo palaikymo rezerve, yra grąžinamos kredito unijai, įvykdžius visus įsipareigojimus JCKU.

10. Subordinuotos obligacijos

2022 m. spalio 22 d. ir 2023 m. rugsėjo 27 d. JCKU sėkmingai dviem etapais išleido 3 mln. EUR nominalios vertės subordinuotųjų obligacijų (ISIN kodas LT0000407025) emisiją Lietuvos rinkoje. Obligacijų metinė palūkanų norma siekia 10%, o palūkanų mokėjimai numatyti kas pusmetį. Šių obligacijų išpirkimo data – 2029 m. spalio 20 d.

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	2024	2023
Nuomos įsipareigojimai pagal 16 TFAS	16	76
Tranzitinių sąskaitų įsipareigojimai	48	483
Atostoginių kaupiniai	218	167
Įsipareigojimai už įsigytas paskolas	8	16
Mokėtinas PVM	-	15
Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos išlaidos	652	439
Iš viso:	**942**	**1 196**

12. Gautos paskolos

Gautas paskolas sudaro paskolos gautos iš Council of Europe Development Bank, grąžintinos iki 2029 m. rugpjūčio 17 d.

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

	2024	2023
Papildomi pajai	6 764	6 764
Pagrindiniai pajai	14	14
Privalomasis rezervas	16	-
Iš viso:	**6 794**	**6 778**

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 įsigydamos 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.

14. Palūkanų pajamos

	2024	2023
Palūkanos už paskolas kredito unijoms	2 765	1 359
Palūkanos už paskolas juridiniams asmenims	1 716	1 253
Palūkanų pajamos už indėlius Lietuvos banke	1 121	837
Palūkanos už paskolas fiziniams asmenims	478	388
Palūkanų pajamos už vertybinius popierius	365	201
Palūkanos už garantijas	43	32
Iš viso:	**6 488**	**4 070**

Metinių palūkanų norma už LB laikomas lėšas 2024 m. buvo nuo 3,0% iki 4,0%, 2023 m. buvo 2,0% iki 4,0%.

15. Palūkanų sąnaudos

	2024	2023
Palūkanų sąnaudos už terminuotus indėlius	3 039	1 143
Palūkanų sąnaudos už indėlius iki pareikalavimo	751	215
Palūkanų sąnaudos už subordinuotas obligacijas	328	163
Palūkanų sąnaudos už paskolas iš finansinių institucijų	73	48
Palūkanų sąnaudos už unijų likvidumo palaikymo rezervą		46
Iš viso:	**4 191**	**1 615**

16. Paslaugų ir komisinių pajamos

	2024	2023
Paskolų administravimo mokesčiai	92	7
Sąskaitų aptarnavimo komisiniai	21	8
Garantijų administravimo mokesčiai	11	-
Delspinigių pajamos	1	-
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	9	46
Iš viso:	**134**	**61**

17. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

	2024	2023
Paskolų administravimo sąnaudos	169	84
Pažymų sąnaudos	9	9
Iš viso:	**178**	**93**

18. Kitos veiklos pajamos

	2024	2023
JCKU grupės unijų valdymo mokestis	876	874
Kapitalo apmokestinimo pajamos	310	154
eBANKSIS licencijos sąnaudų kompensavimo pajamos	215	99
Įsipareigojimo mokesčio pajamos	22	25
Delspinigių pajamos	14	17
Kitos įvairios pajamos	-	5
Iš viso:	**1 437**	**1 174**

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

19. Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas

	2024	2023
Tikrosios vertės pokytis iš fondų investicinių vienetų	54	38
Realizuotas pelnas/nuostolis iš VVP	-	11
Iš viso:	**54**	**49**

20. Darbo užmokesčio sąnaudos

	2024	2023
Darbuotojų užmokesčio sąnaudos	2 350	1 898
Socialinio draudimo sąnaudos	34	28
Atostoginių kaupinių sąnaudos	51	84
Kitos sąnaudos	63	31
Iš viso:	**2 498**	**2 041**

21. Kitos veiklos sąnaudos

	2024	2023
Stabilizacijos fondo įmokų sąnaudos	312	173
Konsultacinės sąnaudos	108	54
Reklamos sąnaudos	13	26
IT palaikymo sąnaudos	141	102
Nekilnojamo turto nuomos ir remonto sąnaudos	31	34
Nario mokesčio sąnaudos	22	32
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	35	14
Rinkos dalyvių įmokos (LB, ECB, t.t.)	22	13
Draudimo sąnaudos	18	16
Finansų maklerio komisiniai	7	9
Mokesčiai	81	62
Kitos sąnaudos	182	78
Iš viso:	**972**	**613**

22. Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)

	2024	2023
Einamųjų metų pelno mokestis	39	59
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(10)	(20)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	**29**	**39**

JCKU apskaičiuotas pelno mokestis skiriasi nuo teorinio skaičiaus, kuris būtų apskaičiuotas taikant bazinį pelno mokesčio tarifą:

	2024	2023
Pelnas prieš pelno mokestį	102	544
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	15	82
Neapmokestinamos pajamos	(9)	(58)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	23	15
Pelno mokesčio sąnaudos	**29**	**39**

Standartinis pelno mokesčio tarifas kredito unijoms Lietuvoje yra 15 procentų (2025 metams – 16%). 2024 ir 2023 m. efektyvus mokesčio tarifas reikšmingai nesiskiria nuo nominaliojo mokesčio tarifo.

	2024	2023
Atostoginių kaupiniai	35	40
Kita	19	4
Atidėtojo mokesčio turtas, iš viso	54	44
Atimti: atidėtojo mokesčio turto sumažinimas po įvertinimo	-	-
Atidėtojo mokesčio turtas, grynąja verte:	**54**	**44**

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

23. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis laikomi JCKU narės – 14 kredito unijų, JCKU valdyba, stebėtojų taryba, JCKU vadovybė bei vidaus auditorius.

	2024	2023
JCKU narių kredito unijų indėliai ir likvidumo rezervas	85 903	81 044
JCKU narėms kredito unijoms suteiktos paskolos	63 175	55 388
Paslaugos, suteiktos JCKU narėms kredito unijoms	2 908	1 174
Darbo užmokestis valdybos nariams, Administracijos vadovui ir vidaus audito tarnybos vadovui	445	457

24. 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 Reglamento (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 3,23 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. galioja 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 prudencinių 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:

- 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	
		2024	2023
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	9,82%	27,07%	23,73%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	11,92%	27,07%	23,73%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	14,73%	36,09%	31,64%
Sverto koeficientas	3%	7,40%	5,01%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	50%	116,31%	87,91%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	50%	118,88%	97,70%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25%	19,98%	20,02%
Maksimalios paskolų sumos grupės unijoms normatyvas	100%	7,01%	12,36%

Taip pat galiojo nustatytas rekomenduojamas 0,5 proc. papildomas antros pakopos gairių kapitalo reikalavimo normatyvas (P2G), kuris yra teisiškai neįpareigojantis lūkestis, papildantis nustatytą bendrąjį kapitalo reikalavimą.

25. Nebalansiniai įsipareigojimai

	2024	2023
Įsipareigojimai suteikti kreditą	2 660	3 949
Išleistos garantijos	1 917	1 634
Iš viso:	**4 577**	**5 583**

2024 m. JCKU suformavo 1 tūkst. Eurų, 2023 m. - 8 tūkst. Eurų atidėjinių būsimiems vertės sumažėjimo nuostoliams padengti įsipareigojimams suteikti kreditą.

26. 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 Centrinių 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. 2023 metų pabaigoje, pagal turimą naujausią finansinę informaciją, Stabilizacijos fondo įmokos buvo perskaičiuotos 2024 metams, siekiant, kad atlikus šias įmokas bendra kiekvienos kredito unijos įmoka į Stabilizacijos fondą sudarytų 0,7% nuo 2023-12-31 aktyvų, naujai 2023 metais prisijungusių unijų 0,2% nuo

2023-12-31 aktyvų (2023 m. - 0,6% nuo 2022-12-31 aktyvų, naujai 2023 metais prisijungusių unijų 0,1% nuo 2022-12-31 aktyvų). Naujai 2023 metais prisijungusios unijos yra Rato kredito unija, Kredito unija Saulėgrąža, Kredito unija LTL.

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

	2024	2023
Jungtinė centrinė kredito unija	852	540
Raseinių kredito unija	501	344
Akademinė kredito unija	415	336
Ignalinos kredito unija	380	281
Kredito unija LITAS	310	179
Zanavykų bankelis kredito unija	193	193
Rato kredito unija	171	74
Kredito unija Saulėgrąža	118	49
Šilalės kredito unija	103	77
Kredito unija LTL	94	45
Biržų kredito unija	88	85
Pareigūnų kredito unija	86	69
Kupiškėnų taupa kredito unija	84	80
Aukštaitijos kredito unija	72	56
Joniškio kredito unija	56	41
Pajamos dėl stabilizacijos fondo investavimo	38	-
Iš viso:	**3 561**	**2 449**

27. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	**16**
Praėjusių metų rezultato paskirstymas (privalomojo rezervo sudarymas)	(16)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	73
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	73
Pervedimai iš atsargos kapitalo	-
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	(73)
- dividendai	-
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	**-**

28. Atlygis darbuotojams

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

Informacija apie 2024 metais JCKU ir Grupės patirtas darbo užmokesčio išlaidas pateikiama finansinių ataskaitų rinkiniuose. Šiose ataskaitose taip pat pateikiama informacija apie susijusiems asmenims priskaičiuotas atlygio sumas. Grupės susijusiais asmenimis yra laikomi kreditų unijų valdybų, stebėtojų tarybų nariai ir su jais artimai susiję asmenys, stabilizacijos fondo komisijos nariai bei JCKU vadovybė.

2024 metais buvo atnaujinta ir patvirtinta JCKU ir jai priklausančių unijų atlygio politika, kuri įsigaliojo nuo 2024 gegužės 13 d. 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: paprastumas, skaidrumas, bendruomeniškumas ir atsakingumas.

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 Bendrovės 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 Bendrovės ir Grupės veiklos visumą.

Pareigybių vertinimo metodologija remiasi JCKU Valdybos patvirtintais kriterijais. Kiekvienam pasirenkamam kriterijui yra nustatytas atitinkamas balas. Priklausomai nuo surinktų balų sumos pareigybei yra priskiriamas pareigybės lygis. Pareigybių lygiai yra tvirtinami Bendrovės Valdyboje.

Kiekvienam lygiui yra nustatomas minimalus ir maksimalus fiksuoto Atlygio rėžis. Maksimalūs Atlygio dydžio rėžiai negali būti viršijami, išskyrus išimtinius atvejus, kai kyla būtinybė išlaikyti ar pasamdyti strateginę reikšmę Bendrovės veiklai ar išskirtines kompetencijas turintį darbuotoją.

Bendrovės pareigybių struktūrą, vertinimo kriterijus, lygius ir atlygio rėžius tvirtina Bendrovės 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 Bendrovės 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 Bendrovės Valdybos patvirtintais dydžiais;

- Papildomos naudos darbuotojams - tai Grupės/Bendrovės iniciatyva, Darbuotojams galimai skiriamos ilgalaikės naudos, išmokos, pašalpos, kurias gali gauti didelė dalis Grupės/Bendrovės Darbuotojų arba konkrečias funkcijas vykdantys Darbuotojai. Papildomos naudos nustatomos ir tvirtinamos individualiai Bendrovės Valdybos sprendimu.

Kintamo atlygio dalis:

- Kintamoji atlygio dalis – mėnesinė/ketvirtinė, metinė kintamoji dalis, įvairūs priedai ir/ar priemokos.

Kintamojo atlygio išmokėjimas vykdomas įvertinus asmeninius, struktūrinio padalinio, Bendrovės ir Grupės veiklos rezultatus, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas.
Kintamasis atlygis ir priedai mokami už:

- Rezultatus (kiekis, kokybė, sutaupymai, inovacijos, procesų tobulinimo pasiūlymai);
- Pasiektus tikslus (asmeninius, padalinio, Bendrovės, Grupės);
- Kintamasis atlygis nustatomas priklausomai nuo pareigybės lygio:
- Kuo aukštesnio lygio pareigybė, tuo ilgesnis kintamosios dalies (premijavimo) laikotarpis;
- Kuo aukštesnio lygio pareigybė, tuo mažesnė Kintamoji dalis, tačiau didesnė Metinė kintamoji dalis.

Kintamo ir fiksuoto atlygio metinis santykis negali viršyti 100 proc. fiksuotos atlygio dalies. Faktinis Kintamojo atlygio ir Fiksuotojo atlygio santykis apskaičiuojamas sudėjus visas kintamąsias atlygio dalis, paskirtas už tam tikrą laikotarpį ir jų sumą padalinus iš per tą patį laikotarpį skirtų fiksuotųjų atlygio elementų sumos.
Mėnesinė ir ketvirtinė KAD Darbuotojams, kurie turi asmeninius tikslus išmokamos priklausomai nuo pasiektų rezultatų ir KPI įvykdymo, kurių vykdymas sudaro ne mažiau nei 60 proc**.** Jei plano vykdymas yra mažesnis nei 60 proc. – KAD už atitinkamą laikotarpį nepriklauso. Viršijus asmeninį metinį KPI planą, Darbuotojui gali būti skirta papildoma vienkartinė premija. Konkretų metų plano viršijimo procentą nustato Bendrovės Valdyba.

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

Metinė kintamoji dalis mokama, jei:

- Bendrovė dirba pelningai;
- Pasiekta ne mažiau nei 70 proc. Bendrovės strateginiame plane užsibrėžtų tikslų, visų KPI vykdymo rodiklis: Kintamos dalies koeficientas;
- Pasiekta ne mažiau nei 50 proc. Struktūrinio padalinio tikslų, jei tokie buvo nustatyti;
- Pasiekta ne mažiau nei 70 proc. Asmeninių tikslų, jei tokie buvo nustatyti.

Metinės kintamos atlygio dalies išmokėjimui tenkanti suma paskaičiuojama maksimaliai galimą Kintamosios dalies sumą dauginant iš Kintamos dalies koeficiento, kuris apskaičiuojamas kaip svertinis atskirų KPI vykdymo vidurkis. Taikytinas kintamosios dalies koeficientas negali viršyti 110 proc.

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

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

Vadovaujantis Atlygio politika, per 2024 metus išmokėtos sumos (neatskaičius mokesčių), JCKU Stebėtojų tarybos, Valdybos nariams bei kitiems darbuotojams, kurių veiksmai 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 veiksmai daro esminį poveikį kredito įstaigos rizikos pobūdžiui	449	72	6
Valdyba	94	24	5
Stebėtojų taryba	71	-	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 – JCKU Valdyba.

29. Poataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo, išskyrus tai, kad Elektrėnų kredito unija pasirašė narystės sutartį su JCKU ir nuo 2025 m. sausio 1 d. Elektrėnų kredito unijos ataskaitos yra prijungiamos prie JCKU Grupės jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų.

Jolita Česonienė
Administracijos vadovė

Marius Vaštakas
Finansų skyriaus vadovas

2025 m. balandžio 15 d.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Jungtinė centrinė kredito unija nariams:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Jungtinė centrinė kredito unija (toliau – „Unija") finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą". Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas	**Mūsų atsakas į audito dalyką**
Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertinimas (žr. 5 pastabą, tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo ir kredito rizikos pastraipas finansinėse ataskaitose)	
Paskolos ir gautinos sumos (toliau kartu - paskolos) iš kitų asmenų 2024 m. gruodžio 31 d., atėmus vertės sumažėjimą, sudarė 24 475 tūkst. EUR. Unijos paskolos skirstomos į 3 rizikos pakopas, kur 1-oji rizikos pakopa yra žemiausia, 3-ojo rizikos pakopa yra aukščiausia. Paskoloms atidėjiniai skaičiuojami įvertinant tikėtinus kredito nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei ekonominiais rodikliais. Tikėtini paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi naudojant užtikrinimo priemonių vertę ir paskolų kredito reitingus. Individualiai vertinamoms paskoloms skaičiuojami atidėjiniai dažniausiai susiję su reikšmingomis paskolų pozicijomis arba didesnio rizikos lygio paskolomis. Unijos vertinamų paskolų atidėjinių skaičiavimas yra susijęs su įvertinimais ir sprendimų priėmimu, įskaitant įkeisto turto vertės nustatymą, išieškojimo laikotarpį ir kitas prielaidas.	Mes atlikome šias audito procedūras: Įvertinome ar Unijos apskaitos politika paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo skaičiavimui atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus. Identifikavome paskolų suteikimo procesą bei patikrinome šiame procese įdiegtas kontroles bei jų veiksmingumą: dėl paskolų rizikos stebėjimo, įskaitant kliento reitingo nustatymą ir rizikos lygio priskyrimą, nuostolių įvykių identifikavimo, dėl laiku atliekamo užtikrinimo priemonių verčių peržiūrėjimo. Rizikos vertinimui ir atidėjinių paskaičiavimo patikrinimui atsirinkome aukštesnės rizikos paskolas (įskaitant individualiai reikšmingas paskolas, paskolas kurioms užfiksuotas nuostolių įvykis, arba paskolas, kurioms dėl kitų priežasčių priskirtas 3 rizikos lygis).

Mūsų nuomone, šie Unijos atliekami įvertinimai bei pasirinktos prielaidos (palūkanų normos, grupės, reitingo priskyrimas, už paskolas įkeisto turto vertė ir realizavimo laikotarpis) tiek susijusios su paskolų grupių tikėtinais nuostoliais, tiek su individualiomis paskolomis, kurioms skaičiuojami pinigų srautai paskolos grąžinimui, turi reikšmingos įtakos Unijos sumų ir paskolų vertei. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.	Patikrinome atsirinktas paskolas detaliai bei apklausėme atsakingus Unijos darbuotojus ir identifikavome, ar paskolai nustatytas tinkamas rizikos lygis (t.y., ar paskolai buvo tinkamai identifikuoti nuostolių įvykiai ir ar taikoma diskonto norma ir užstato vertė yra pagrįsti) ir ar paskolai tinkamai apskaičiuoti tikėtini kredito nuostoliai. Patikrinome įkeisto turto, kuriuo remiamasi skaičiuojant atidėjinius paskoloms, ir identifikavome, ar vertinimams naudoti metodai ir prielaidos buvo tinkami ir logiški, ar nuo vertinimo atlikimo datos iki 2024 m. gruodžio 31 d. nepasikeitė rinkos sąlygos ir vertinimas neturėtų būti atnaujintas. Peržiūrėjome, ar paskoloms skaičiuojami atidėjiniai atitinka Unijos atidėjinių skaičiavimo metodiką. Patikrinome ar tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelyje naudojama istorinė ir perspektyvinė informacija yra pagrįsta. Įvertinome atskleidimų, susijusių su paskolomis, pakankamumą ir teisingumą Unijos finansinėse ataskaitose.

Kiti dalykai

Unijos finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., auditavo kitas auditorius, kuris 2024 m. balandžio 22 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas finansines ataskaitas.

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 priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame 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.

- Suprantame 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.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome 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.
- Įvertiname 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, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2024 m. kovo 8 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Unijos finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas finansinių ataskaitų audito atlikimo laikotarpis yra 1 metai.

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

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikimu, 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 ne audito paslaugų.

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

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting"
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2025 m. balandžio 15 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

Kvalifikuotas elektroninis parašas
ROMANAS SKREBNEVSKIS
2025-04-15 22:24:50 GMT+3
Paskirtis: Parašas