
**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖ
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, SPECIALIOSIOS PASKIRTIES JUNGTINIŲ
(KONSOLIDUOTŲ) FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS UŽ METUS PASIBAIGUSIUS
2022 M. GRUODŽIO 31 D.**



TURINYS

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	3
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	7-56
<i>I. Bendroji informacija</i>	7
<i>II. Apskaitos principai</i>	8-25
<i>III. Klaidų taisymas</i>	26-29
<i>IV. Finansinės rizikos valdymas</i>	30-44
<i>V. Kapitalo pakankamumas</i>	45-46
<i>VI. Finansinių ataskaitų pastabos</i>	47-55
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	56-60

JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ METUS iki 2022 M GRUODŽIO 31 D.

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

Straipsniai	Pastabos	2022	2021
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	13	12 729	9 422
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	14	(2 761)	(2 305)
Grynosios palūkanų pajamos		9 968	7 117
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	919	786
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	16	(311)	(270)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		608	516
Kitos pajamos	17	241	211
Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas	18	209	49
Tikėtini kredito nuostoliai		(682)	214
Atidėjinių pokytis		(25)	6
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	19	(4 217)	(3 260)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	20	(2 643)	(2 362)
Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	5, 6	(197)	(197)
Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos	4	(119)	(99)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		3 143	2 195
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)		(502)	(330)
Atidėtojo pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)		-	(6)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	-	2 641	1 859

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023-04-27.

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Algimantas Šutas
 Finansų skyriaus vadovas

2022 M. GRUDŽIO 31 D. JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

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

TURTAS	Pastaba	2022	2021
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	1	37 710	46 223
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	2	18 341	15 140
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte	2	1 173	768
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	3	295	294
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	3	227 484	189 781
Ilgalaikis nematerialusis turtas	4	320	333
Ilgalaikis materialusis turtas	5	1 221	941
Naudojimo teise valdomas turtas	6	123	171
Kitas turtas	7	723	899
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		24	27
TURTO IŠ VISO:		287 414	254 577
		260 643	231 799
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	8	4 378	5 527
Klientų indėliai	9	252 479	225 398
Subordinuotos obligacijos		1 052	-
Atidėjiniai		85	32
Subordinuotieji įsipareigojimai	10	1 006	-
Nuomos įsipareigojimai		124	171
Kiti įsipareigojimai	11	1 519	671
NUOSAVAS KAPITALAS		26 771	22 778
Pagrindiniai pajai	12	1 453	1 464
Papildomi pajai	12	14 471	13 108
Privalomasis rezervas		9 810	7 851
Atsargos kapitalas		2	2
Kiti rezervai		3	3
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		1 032	350
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		2 641	1 859
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(1 609)	(1 509)
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		287 414	254 577

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023-04-27.

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Algimantas Šutas
 Finansų skyriaus vadovas

2022 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

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

	Pagrin diniai pajai	Papildo mi pajai	Rezervai ir kapitalas			Nepaskirs tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
			Privalo masis	Atsargos	Kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 468	11 242	6 230	4	3	110	19 057
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	1 859	1 859
Sudaryti rezervai	-	-	1 621	(2)	-	(1 619)	-
Pajinio kapitalo pokytis	(4)	1 866	-	-	-	-	1 862
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 464	13 108	7 851	2	3	350	22 778
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	2 641	2 641
Sudaryti rezervai	-	-	1 959	-	-	(1 959)	-
Pajinio kapitalo pokytis	(11)	1 363	-	-	-	-	1 352
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 453	14 471	9 810	2	3	1 032	26 771

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023-04-27.

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Algimantas Šutas
 Finansų skyriaus vadovas

2022 M. GRUDŽIO 31 D. JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

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

	Pastaba	2022	2021
Pagrindinė veikla			
Gautos palūkanos		12 571	8 998
Sumokėtos palūkanos		(2 761)	(2 305)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		1 231	2 071
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(270)	(237)
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos		(4 142)	(3 241)
Nefinansinės veiklos pajamos		100	94
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(3 260)	(2 750)
Kitos suteiktos paskolos		(37 089)	(31 055)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		307	24
Kito turto ir kito finansinio turto pokytis		697	(74)
Indėlių pokytis		27 111	25 630
Kitų įsipareigojimų pokytis		(143)	8
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		(5 648)	(2 837)
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(535)	(169)
Vertybinių popierių įsigijimas		(4 479)	(4 130)
Vertybinių popierių išpirkimas		1 289	8 945
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		(3 725)	4 646
Finansinė veikla			
Narių sumokėti pajai		3 211	4 581
Nariams grąžinti pajai		(2 351)	(2 720)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		860	1 861
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(8 513)	3 670
Pinigai laikotarpio pradžioje		46 223	42 553
Pinigai laikotarpio pabaigoje		37 710	46 223

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023-04-27.

 Jolita Česonienė
 Administracijos vadovė

 Algimantas Šutas
 Finansų skyriaus vadovas

2022 M. GRUDŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

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

Jungtinės centrinės kredito unijos grupę (toliau – Grupė), kurios specialios paskirties jungtinės (konsoliduotos) finansinės ataskaitos čia pateikiamos, sudaro JCKU, jai priklausančios kredito unijos narės ir JCKU administruojamas stabilizacijos fondas (toliau – Grupės nariai).

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. JCKU jungė 12 kredito unijų. Grupei priklausančios kredito unijos yra šios:

1. Jungtinė centrinė kredito unija
2. Akademinė kredito unija
3. Aukštaitijos kredito unija
4. Biržų kredito unija
5. Joniškio kredito unija
6. Ignalinos kredito unija
7. Kooperatinė bendrovė kredito unija Litas
8. Kredito unija Kupiškėnų Taupa
9. Kredito unija Zanavykų bankelis
10. Pareigūnų kredito unija
11. Raseinių kredito unija
12. Šilalės kredito unija

JCKU savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymu. JCKU – tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, juridinių asmenų kredito unijų įregistruota kredito unija. JCKU veikia pajinio kapitalo pagrindu ir atlieka kredito unijų likvidumo palaikymo ir mokumo atkūrimo funkcijas, kredito unijų ir kredito unijų narių pinigų pervedimo ir mokėjimo kortelių bei internetinės bankininkystės aptarnavimo operacijas, priima indėlius bei grąžintinas lėšas, teikia paskolas bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. JCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas.

Kiekviena JCKU Grupę sudaranti kredito unija yra kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Informacija apie kredito unijų narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	2022 m. gruodžio 31	2021 m. gruodžio 31
Fiziniai asmenys	36 364	37 032
Juridiniai asmenys	1 702	1 791

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Unijų Grupėje dirbo 126 darbuotojai (2021 m. – 130).

Naujų grupės narių prisijungimas

Nuo 2023 m. sausio 1 d. prie Grupės prisijungė 3 naujos unijos, LTL Kredito unija, RATO kredito unija ir Kredito unija Saulėgrąža, kurių atėjimą lėmė Lietuvos banko inicijuota kredito unijų sektoriaus reforma. Naujų unijų finansiniai rezultatai bus atvaizduoti, 2023 m. konsoliduotose finansinėse ataskaitose.

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

JCKU grupės jungtinės (konsoliduotosios) finansinės ataskaitos yra parengtos, remiantis Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatyme nustatytu reikalavimu rengti tokias ataskaitas bei 2017 m. liepos 13 d. Lietuvos banko Valdybos nutarimu Nr. 03-116 dėl Centrinųjų kredito unijų jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ir priežiūros ataskaitų reikalavimų aprašo patvirtinimo. Atsižvelgiant į šiuos reikalavimus, Grupės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal JCKU taikomą Grupės apskaitos politiką, kurios principai yra pateikiami toliau šiose finansinėse ataskaitose.

Taip pat JCKU atskiros finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje ir galiojusius 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Finansinės ataskaitos yra 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 Grupės funkcinė ir pateikimo valiuta.

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

Naujų ir persvarstytų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau.

„Pajamos, gautos iki numatyto naudojimo“, „Nuostolingos sutartys. Sutarties vykdymo išlaidos“, „Nuoroda į Konceptualiuosius pagrindus“ – siauros taikymo srities 16-ojo TAS, 37-ojo TAS ir 3-iojo TFAS pataisos, taip pat 2018–2020 m. ciklo metiniai TFAS patobulinimai – 1-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 16 TFAS ir 41-ojo TAS pataisos

16-ojo TAS pataisoje numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos iš objektų, kurie sukuriama ruošiant turtą numatytam naudojimui, pardavimo. Pajamos iš tokių objektų pardavimo ir tų objektų savikaina turi būti pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Tų objektų savikainą ūkio subjektas vertina taikydamas 2-ojo TAS vertinimo reikalavimus. Testuojamo turto nusidėvėjimas nėra įtraukiamas į savikainą, nes jis dar nėra paruoštas numatytam naudojimui. 16-ojo TAS pataisoje taip pat paaiškinta, kad ūkio subjektas, vertindamas techninę ir fizinę turto kokybę, „testuoja, ar turtas tinkamai veikia“. Turto finansiniai rodikliai nėra svarbūs šiam vertinimui. Todėl turtas gali būti tokios būklės, kad jį būtų galima naudoti vadovybės numatytu būdu, ir gali būti nudėvimas dar jam nepasiekus vadovybės numatytą veiklos rodiklių.

37-ojo TAS pataisoje paaiškinama sąvokos „sutarties vykdymo išlaidos“ reikšmė. Pataisoje nurodoma, kad tiesiogines sutarties vykdymo išlaidas sudaro papildomos tos sutarties vykdymo išlaidos arba joms gali būti priskiriamos kitos išlaidos, kurios tiesiogiai susijusios su sutarties įvykdymu. Pataisa taip pat patikslinama, kad prieš sudarydamas atskirą atidėjinį nuostolingai sutarčiai, ūkio subjektas pripažįsta bet kokią nuostolingą sutartį įgyvendinant naudoto, o ne tai sutarčiai priskirto, turto vertės sumažėjimo nuostolį.

3-iasis TFAS buvo pataisytas pateikiant nuorodą į 2018 m. Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, siekiant nustatyti, kas sudaro turtą ar įsipareigojimą verslo jungimo metu. Prieš priimant pataisą,

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

3-iajame TFAS buvo pateikta nuoroda į 2001 m. Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus. Be to, 3-iajame TFAS numatyta nauja išimtis, taikoma įsipareigojimams ir neapibrėžtiesiems įsipareigojimams. Šia išimtimi numatoma, kad kai kurių įsipareigojimų ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų tipų atžvilgiu ūkio subjektas, taikdamas 3-iajį TFAS, turėtų vadovautis 37-uju TAS arba TFAAK 21-uju aiškinimu, o ne 2018 m. Konceptualiisiais pagrindais. Nepriėmus šios naujos išimties, ūkio subjektas verslo jungimo metu būtų turėjęs pripažinti kai kuriuos įsipareigojimus, kurių jis nebūtų pripažinęs pagal 37-ąjį TAS. Todėl nedelsiant po įsigijimo ūkio subjektas būtų turėjęs nutraukti tokių įsipareigojimų pripažinimą ir pripažinti pelną, kuris neatspindėjo ekonominės naudos. Taip pat buvo patikslinta, kad įsigyjantis ūkio subjektas įsigijimo dieną neturėtų pripažinti neapibrėžtojo turto, kaip apibrėžta 37-ajame TAS.

9-ojo TFAS pataisa nustatoma, kokie mokesčiai turėtų būti įtraukti į 10 proc. testą dėl finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimo. Išlaidos arba mokesčiai galėtų būti mokami trečiosioms šalims arba skolintojui. Remiantis pataisa, išlaidos arba mokesčiai trečiosioms šalims nebus įtraukiami į 10 proc. testą.

Prie 16-ojo TFAS pateiktas 13 pavyzdys buvo pakeistas, kad būtų panaikintas pavyzdys dėl nuomotojo atliekamų mokėjimų, susijusių su nuomojamo turto pagerinimais.

Pataisos tikslas – panaikinti bet kokią galimą neaiškumą, susijusį su nuomos paskatų apskaita.

1-ajame TFAS numatyta išimtis, kurią leidžiama taikyti, jeigu patrunuojamoji įmonė pradeda taikyti TFAS vėliau nei jos patrunuojančioji įmonė.

Patrunuojamoji įmonė gali vertinti savo turtą ir įsipareigojimus balansinėmis vertėmis, kurios būtų įtraukiamos į patrunuojančiosios įmonės konsoliduotąsias finansines ataskaitas, remiantis patrunuojančiosios įmonės TFAS taikymo pradžios data, jei nebuvo atlikta jokių koregavimų dėl konsolidavimo procedūrų ir dėl verslo jungimo, kurio metu patrunuojančioji įmonė įsigijo patrunuojamąją įmonę, poveikio. 1-asis TFAS buvo pataisytas, kad ūkio subjektai, kurie pasirinko taikyti šią 1-ojo TFAS išimtį, galėtų vertinti sukauptus valiutos perskaičiavimo skirtumus naudodami patrunuojančiosios įmonės apskaitytas sumas, atsižvelgdami į patrunuojančiosios įmonės TFAS taikymo pradžios datą. 1-ojo TFAS pataisa leidžiama taikyti pirmiau minėtą išimtį ir sukauptiems valiutos perskaičiavimo skirtumams tam, kad būtų sumažintos sąnaudos, patiriamos pirmą kartą TFAS taikančių ūkio subjektų. Ši pataisa taip pat taikoma asocijuotosioms bendroms įmonėms, kurios pasirinko taikyti tą pačią 1-ojo TFAS išimtį.

Unijos vadovybė mano, kad pradėjus taikyti pataisas, jos turės reikšmingos įtakos jo finansinėms ataskaitoms.

Pataisos, kurios taikomos 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams atskaitiniams laikotarpiais, bet kurių taikymas atidėtas iki 2023 m. sausio 1 d.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

17-uju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai toliau taikyti dabartinę praktiką. Dėl šios priežasties investuotojams buvo sunku palyginti draudimo įmonių, kurios priešingu atveju būtų panašios, finansinius veiklos rezultatus. 17-asis TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis. Standartu reikalaujama draudimo sutarčių grupės pripažinti ir vertinti: i) būsimųjų pinigų srautų (iš sutarties vykdymo kylančių pinigų srautų) dėl rizikos koreguota dabartine verte, kuri atspindi visą turimą informaciją apie iš sutarties vykdymo kylančius pinigų srautus, atitinkančią rinkoje stebimus duomenis; pridedant (jei ši vertė yra įsipareigojimas) arba atimant (jei ši vertė yra turtas); ii) sumą, atspindinčią iš sutarčių grupės neuždirbtą pelną (sutartyje numatytą paslaugos maržą). Iš draudimo sutarčių grupės gaunamą pelną draudikai pripažins per visą draudimo apsaugos suteikimo laikotarpį ir tuo momentu, kuomet jie perleidžia riziką. Jei sutarčių grupė yra arba tampa nuostolinga, ūkio subjektas nuostolius pripažįsta nedelsiant.

Šis standartas neturės įtakos Unijos ir Grupės finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Unija ir grupė neteikia draudimo paslaugų.

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.**17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos**

Pataisos apima įvairius patikslinimus, kuriais siekiama palengvinti 17-ojo TFAS taikymą, supaprastinti kai kuriuos standarto reikalavimus ir perėjimą prie standarto taikymo. Pataisos susijusios su aštuoniomis 17-ojo TFAS sritimis ir jomis nėra siekiama pakeisti pagrindinių standarto principų. Buvo atliktos šios 17-ojo TFAS pataisos:

- Įsigaliojimo data: 17-ojo TFAS (įskaitant jo pataisas) įsigaliojimo data atidėta dvejiems metams iki metinių ataskaitinių laikotarpių, prasidedančių 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau; 4-ajame TFAS nustatytas laikinos 9-ojo TFAS taikymo išimties galiojimo pabaigos laikas taip pat buvo pratęstas iki metinių ataskaitinių laikotarpių, prasidedančių 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.
- Tikėtinas draudimo sutarčių įsigijimo pinigų srautų atgavimas: ūkio subjektas privalo dalį įsigijimo išlaidų priskirti susijusiems tikėtiniems sutarčių atnaujinimams ir pripažinti šias išlaidas turto tol, kol bus pripažinti sutarčių atnaujinimai. Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą ūkio subjektai turi įvertinti tokio turto atgautinumą ir pateikti tikslią informaciją apie turto finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte;
- Sutartyje numatyta paslaugos marža, priskiriama investicinėms paslaugoms: atsižvelgiant į išmokų skaičių ir tikėtiną tiek suteiktos draudimo apsaugos, tiek investicinių paslaugų laikotarpį, turėtų būti nustatomi suteiktos draudimo apsaugos vienetai sutartims, kurioms taikomas kintamojo atlygio metodas, ir kitoms sutartims, apimančioms „investicijų grąžos paslaugą“, kurioms taikomas bendrasis modelis. Su investicine veikla susijusios sąnaudos turi būti įtraukiamos į pinigų srautus remiantis draudimo sutartimi tokia dalimi, kokia ūkio subjektas vykdo tokią veiklą, siekdamas padidinti naudą, gaunamą draudėjo iš draudimo apsaugos;
- Turimos perdraudimo sutartys – nuostolių padengimas: kai pagrindinių nuostolingų draudimo sutarčių grupės pirminio pripažinimo momentu arba nuostolingų pagrindinių sutarčių įtraukimo į tokią grupę momentu ūkio subjektas pripažįsta nuostolius, tuomet ūkio subjektas turi pakoreguoti susijusios turimų perdraudimo sutarčių grupės sutartyje numatytą paslaugos maržą ir pripažinti pelną iš turimų perdraudimo sutarčių. Pagal turimą perdraudimo sutartį padengiamų nuostolių suma apskaičiuojama pagrindinėms draudimo sutartims pripažintus nuostolius dauginant iš žalų pagal pagrindines draudimo sutartis procentinės dalies, kurią ūkio subjektas tikisi padengti pagal turimas perdraudimo sutartis. Šis reikalavimas būtų taikomas tik tuomet, kai turima perdraudimo sutartis pripažįstama anksčiau arba tuo pačiu metu, kai pripažįstami nuostoliai pagrindinėms draudimo sutartims;
- Kitos pataisos: kitos pataisos apima kai kurių kredito kortelių (ar panašių) sutarčių ir kai kurių paskolų sutarčių neįtraukimą į standarto aprėptį; draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pateikimą finansinės būklės ataskaitoje pagal portfelius, o ne pagal grupes; galimybę taikyti rizikos mažinimo priemones, kai finansinė rizika mažinama naudojant turimas perdraudimo sutartis ir neišvestines finansines priemones, vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais; apskaitos politikos pasirinkimą pakeisti apskaitinius įverčius, atliktus praėjusio laikotarpio tarpinėse finansinėse ataskaitose taikant 17-ąjį TFAS; pajamų mokesčio išmokėjimų ir įplaukų, kurie konkrečiai tenka draudėjui pagal draudimo sutarties sąlygas, įtraukimą į sutarties įvykdymo pinigų srautus; ir pasirinktas pereinamojo laikotarpio lengvatas ir kitus nedidelius pakeitimus.

1-ojo TAS ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ pataisos

1-asis TAS pataisomis reikalaujama, kad įmonės atskleistų reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne reikšmingų apskaitos principų apibendrinimą. Pataisoje pateikiama reikšmingos apskaitos politikos informacijos apibrėžtis. Pataisa taip pat paaiškinama, kad apskaitos politikos informacija laikoma, kad bus reikšminga, jei finansinių ataskaitų vartotojai be jos negalėtų suprasti kitą reikšmingą informaciją finansinėse ataskaitose. Pataisoje pateikiami apskaitos politikos informacijos pavyzdžiai, kurie, tikėtina, būtų laikomi reikšmingi įmonės finansinėse ataskaitose. Be to, 1-ojo TAS pataisa paaiškinama, kad nereikšminga apskaitos politikos informacija neturi būti atskleista.

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Jei ji atskleidžiama, ji neturi užgožti reikšmingos apskaitos politikos informacijos. Palaikant pakeitimą, 2-asis TFAS praktikos vadovas „Sprendimai dėl reikšmingumo“ taip pat buvo pakeistas, jame pateikiant gaires, kaip taikyti reikšmingumo sampratą apskaitos politikos atskleidimams.

8-ojo TFAS pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“

8-ojo TAS pataisose paaiškinama, kaip įmonės turėtų atskirti apskaitos politikos pakeitimus nuo apskaitinių įvertinimų pakeitimų.

12-ojo TFAS pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliam sandoriui“

12-ojo TFAS pataisose nurodoma, kaip apskaityti su tokiais sandoriais kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimas susijusį atidėtąjį pelno mokestį. Esant nurodytoms aplinkybėms, ūkio subjektams leidžiama nepripažinti atidėtojo pelno mokesčio tuomet, kai jie pripažįsta turtą ar įsipareigojimus pirmą kartą. Anksčiau egzistavo tam tikras neaiškumas dėl to, ar išimtis taikoma tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimai, t. y. sandoriams, kuriems pripažįstamas tiek turtas, tiek įsipareigojimai. Pataisomis patikslinama, kad išimtis nėra taikoma ir kad ūkio subjektai privalo pripažinti atidėtąjį pelno mokestį nuo tokių sandorių. Pataisomis reikalaujama, kad įmonės pripažintų atidėtąjį pelno mokestį nuo sandorių, iš kurių pirminio pripažinimo metu atsiranda vienodos apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos.

17-ojo TFAS pataisos „Su perėjimu prie standarto taikymo susijusi galimybė draudikams, taikantiems 17-ąjį TFAS“

17-ajame TFAS numatytų perėjimo reikalavimų pataisa numato draudikams galimybę, kuria siekiama investuotojams pateikti naudingesnę informaciją pirmą kartą taikant 17-ąjį TFAS. Pataisa susijusi tik su draudikų perėjimu prie 17-ojo TFAS taikymo

Pataisos susijusios su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriais, kurie atitinka 15-ojo TFAS reikalavimus ir gali būti apskaitomi kaip pardavimas. Pataisomis reikalaujama, kad pardavėjas nuomininkas vėliau vertintų dėl sandorio atsiradusius įsipareigojimus taip, kad jis nepripažintų su naudojimo teise, kurią jis išlaiko, susijusio pelno ar nuostolių sumos. Tai reiškia, kad tokio pelno pripažinimas perkeliamas, net jei yra įsipareigojimas mokėti kintamus mokesčius, kurie nepriklauso nuo indekso ar normos.

1-ojo TAS pataisos „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams – įsigaliojimo datos atidėjimas“

Šiose pataisose paaiškinama, kad įsipareigojimai skirstomi į trumpalaikius arba ilgalaikius, atsižvelgiant į ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turimas teises. Įsipareigojimai yra ilgalaikiai, jei ūkio subjektas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turi materialinę teisę atidėti atsiskaitymą bent dvylikai mėnesių. Rekomendacijose nebereikalaujama, kad tokia teisė būtų besąlyginė. 2022 m. spalio pakeitimu nustatyta, kad paskolos sąlygos, kurių turi būti laikomasi po finansinių ataskaitų datos, neturi įtakos skolos priskyrimui trumpalaikėms ar ilgalaikėms finansinių ataskaitų datą. Vadovybės lūkesčiai, ar ji vėliau pasinaudos teise atidėti atsiskaitymą, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui. Įsipareigojimai priskiriami trumpalaikiams, jei sąlyga pažeidžiama finansinių ataskaitų datą arba anksčiau, net jei paskolos davėjas atsisako tos sąlygos po ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Ir atvirkščiai, paskola priskiriama ilgalaikiai, jei paskolos sutartis pažeidžiama tik po finansinių ataskaitų datos. Be to, pataisose patikslinami skolos, kurią įmonė gali apmokėti konvertuodama ją į nuosavą kapitalą, klasifikavimo reikalavimai. „Apmokėjimas“ apibrėžiamas kaip įsipareigojimo panaikinimas atsiskaičius pinigais, kitais ekonominę naudą teikiančiais ištekliais arba ūkio subjektui priklausančiomis nuosavybės priemonėmis. Numatyta išimtis konvertuojamoms priemonėms, kurios gali būti konvertuojamos į nuosavą kapitalą, tačiau tik toms priemonėms, kuomet konvertavimo pasirinkimo sandoris klasifikuojamas kaip nuosavybės priemonė kaip atskiras sudėtinės finansinės priemonės komponentas.

10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“

Šiose pataisose aptartas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendrosios įmonės. Pagrindinė šių pataisų pasekmė yra ta, kad visa pelno ar nuostolio suma pripažįstama tuomet, kai sandoris apima verslą. Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžties, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei.

14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“

14-uju TFAS leidžiama pirmą kartą TFAS taikantiems ūkio subjektams toliau pripažinti sumas, susijusias su tarifo reguliavimu, pagal anksčiau jų taikytus BAP reikalavimus, kai jie pradeda taikyti TFAS. Tačiau siekiant, kad būtų galima lengviau palyginti su ūkio subjektais, kurie jau taiko TFAS ir nepripažįsta tokių sumų, šiuo standartu reikalaujama, kad tarifo reguliavimo įtaka būtų pateikiama atskirai nuo kitų straipsnių. Ūkio subjektas, kuris jau teikia pagal TFAS parengtas finansines ataskaitas, negali taikyti šio standarto.

Unijos vadovybė vertina šių pataisų poveikį, kai jos bus priimtos ES ir įsigalios.

Grupės finansinių ataskaitų jungimas (konsolidavimas)

Grupės finansinių ataskaitų jungimui (konsolidavimui) naudojama to paties ataskaitinio laikotarpio Grupę sudarančių subjektų finansinės informacija (atskiros kiekvieno Grupę sudarančio nario finansinės ataskaitos).

Atskiros kredito unijos narės veiklos rezultatai į jungtines (konsoliduotąsias) finansines ataskaitas įtraukiami nuo tos dienos, kai kredito unija tampa JCKU nare pagal LR centrinių kredito unijų įstatymo nuostatas. Jeigu kredito unija išstoja iš JCKU, jos rezultatai į jungtines (konsoliduotąsias) finansines ataskaitas įtraukiami iki išstojimo dienos.

Jungtinių (konsoliduotų) finansinių ataskaitų rengimo metu visi vienodi (pagal turinį) atskirų kredito unijų, JCKU ir stabilizacijos fondo balansiniai, pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų straipsniai yra agreguojami. Sujungus straipsnius, atliekami tarpusavio sandorių ir balansinių likučių tarp grupės subjektų eliminavimai:

- Eliminuojama JCKU pajinio kapitalo ir kiekvienos kredito unijos investicijų į centrinės kredito unijos pajinį kapitalą vertė, įskaitant ir susijusių specialiųjų atidėjinių Centrinės unijos pajamas, sumas, apskaitytas atskirose kredito unijose;
- Eliminuojami JCKU įsipareigojimai stabilizacijos fondui ir atskirų kredito unijų išlaidos, mokant įmokas į šį fondą, praėjusių laikotarpių įmokos į stabilizacijos fondą eliminuojamos per praėjusių laikotarpių nepaskirstytąjį rezultatą (t.y. iš einamojo laikotarpio rezultatų eliminuojamos tik einamojo laikotarpio įmokos į stabilizacijos fondą);
- Eliminuojamos tarpusavio paskolos ir kitos gautinos sumos (įskaitant sukauptas palūkanas), einamosios sąskaitos ir terminuotieji indėliai (įskaitant sukauptas palūkanas), kitas turtas ir kiti įsipareigojimai, likvidumo palaikymo fondo sąskaitos);
- Eliminuojamos tarpusavio pajamų ir sąnaudų sumos (palūkanų pajamos ir sąnaudos, komisiniai mokesčiai, kitos pajamos ir sąnaudos);
- Jei tam tikras straipsnis (sąskaita) naudojamas tik tarpusavio sandorių ar balansinių likučių atvaizdavimui, šios sumos eliminuojamos.

Taip pat peržiūrimi visi kiti balansiniai, pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų straipsniai, siekiant identifikuoti juose galimai apskaitytas tarpusavio sandorių ir balansinių likučių sumas, kurias reikėtų eliminuoti.

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Kadangi kredito unijos, atsižvelgiant į jas reglamentuojančių įstatymų reikalavimus apskaitai taiko Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartų reikalavimus, jų finansinė informacija yra perskaičiuojama, kad atitiktų JCKU Grupės taikomus apskaitos principus, kurie toliau pateikiami šiose finansinėse ataskaitose.

Perskaičiuojant finansinę informaciją, svarbu atsižvelgti, kad perskaičiuojamos sumos atitiktų ataskaitinį laikotarpį, kuriam rengiamos finansinės ataskaitos, t.y. pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų straipsniai atspindėtų atitinkamo ataskaitinio laikotarpio ekonominę veiklą ar jiems priklausančius perskaičiavimo rezultatus.

Atliekant perskaičiavimą pirmąjį kartą (pirmieji metai, kai rengiamos jungtinės (konsoliduotosios) finansinės ataskaitos buvo 2018 metai), nustatyti perskaičiavimo rezultatai, nepriklausantys ataskaitiniam laikotarpiui (t.y. 2018 metams), atvaizduoti per praeitų metų nepaskirstytąjį rezultatą, siekiant parodyti teisingus ataskaitinių laikotarpių veiklos rezultatus.

Apibendrinti atliekami kredito unijų, sudarančių JCKU, finansinės informacijos perskaičiavimai (ar neperskaičiavimai) dėl atitikimo Grupės apskaitos politikai, kurios esminiai principai yra išdėstyti toliau, yra tokie:

- Grupės narių grynųjų pinigų kasose straipsniai neperskaičiuojami, įvertinus, kad nėra skirtumų tarp taikomų Grupės narių ir Grupės apskaitos principų šioje srityje.
- Lėšos einamosiose sąskaitose ir terminuoti indėliai kitose kredito įstaigose neperskaičiuojami, įsitikinus, kad yra tinkamai sukauptos palūkanos taikant efektyviąją palūkanų normą, tačiau vertinami tikėtini kredito nuostoliai pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ (nuo 2019 m. sausio 1 d.).
- Investicijos į nuosavybės ir skolos vertybinius popierius perskaičiuojamos dėl:
 - Tinkamo investicijų į nuosavybės ir skolos vertybinius popierius grupavimo pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“;
 - Tinkamo paskesnio vertinimo pagal peržiūrėtą grupavimą pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“.
 - Atitinkamai daromos korekcijos perkeliant pelną (nuostolius) į perkainojimo rezervą ir / ar atliekant kitas reikalingas korekcijas. Taip pat daromos korekcijos dėl tikėtinų kredito nuostolių atvaizdavimo pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“;
 - Įsitikinama, kad vertybinių popierių rinkos vertė, kai jie vertinami tikrąja verte, yra nustatyta pagal Grupės apskaitos principus;
 - Įsitikinama, kad vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina, apskaitomi pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus;
 - Vertybinių popierių korekcijos.
- Paskolos (suteiktos ar pirktos) ir gautinos sumos perskaičiuojamos dėl:
 - Tinkamo jų klasifikavimo pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ (ir atitinkamai, ar teisingai vertinamos amortizuota savikaina);
 - Tinkamo paskesnio vertinimo pagal peržiūrėtą klasifikavimą pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ dėl efektyvios palūkanų normos pritaikymo;
 - Tinkamo paskesnio vertinimo pagal peržiūrėtą klasifikavimą pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ dėl tikėtino kreditų nuostolių atvaizdavimo. Atsižvelgiant į 2017 m. liepos 13 d. Lietuvos banko valdybos 2017 m. nutarime Nr. 03-116 dėl Centrinųjų kredito unijų jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ir priežiūros ataskaitų reikalavimų aprašo patvirtinimo numatytą išimtį, 2018 m. gruodžio 31 d. atskirų Grupės narių kredito unijų tikėtini kredito nuostoliai buvo vertinami ne pagal 9 TFAS reikalavimus, tačiau vertinami kredito unijų suteiktų paskolų vertės sumažėjimo

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

sumą (sudarytus specialiuosius atidėjinius), išskyrus paskolų, kurioms yra sudaryti 100 proc. specialieji atidėjiniai, apskaičiuotą vadovaujantis Kredito unijų paskolų vertinimo taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl Kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“, padidinant 10 proc. Nuo 2019 m. sausio 1 d. visos Grupės tikėtini kredito nuostoliai yra vertinami pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus. Grupei pilnai pradėjus taikyti 9 TFAS „Finansinės priemonės“ tikėtinų kredito nuostolių vertinimui, visas susidaręs papildomas nuostolis dėl standarto pritaikymo buvo apskaitytas pelne (nuostoliuose);

- Aukščiau išvardintos paskolų portfelio korekcijos atliekamos jungtiniu (konsoliduotu), o ne atskirų Grupės narių, mastu.
- Ilgalais materialus ir nematerialus turtas perskaičiuojamas dėl:
 - Nusidėvėjimui ar amortizacijai taikomų Grupės apskaitos politikos nuostatų neatitinkančių terminų ar metodo;
 - Nustatyto, bet neapskaiyto vertės sumažėjimo, jei toks būtų;
 - Klasifikavimo – peržiūrima, ar nėra reikšmingo nuomojamo turto trečioms šalims, kuris turėtų būti klasifikuojamas kaip investicinis turtas grupės finansinėse ataskaitose.
- Už skolas perimtas turtas perskaičiuojamas peržiūrint jo vertinimo principų tinkamumą atskirose grupės narėse ir klasifikavimo tinkamumą, priklausomai nuo perimto turto pobūdžio ir tikslų;
- Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai iš esmės nėra perskaičiuojami, jei jie yra skaičiuojami atskiroje Grupės narėje, nebent būtų nustatyta skirtumų ar jų atsirastų, atlikus kitus perskaičiavimus. Tuo atveju, jei Grupės narys neskaičiuoja atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų (perskaičiavimas leidžiamas pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartų nuostatas priklausomai nuo kredito unijos aktyvų dydžio), toks skaičiavimas atliekamas jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų rengimo metu. Taip pat papildomai vertinamas vertės sumažėjimo poreikis Grupės nariuose apskaitytam ar naujai apskaičiuotam atidėtojo pelno mokesčio turtui, priklausomai nuo jo realizavimo galimybių.
- Kito turto ir kitų įsipareigojimų perskaičiavimas atliekamas, jei nustatoma neatitikimų su Grupės apskaitos principais atskirų Grupės narių finansinėse ataskaitose (nuo 2019 m. sausio 1 d. kitam turtui taip pat vertinami tikėtini kredito nuostoliai, jei atitinkamiems straipsniams jame taikomi 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimai). Bet kuriuo atveju, perskaičiavimas tokiems straipsniams neatliekamas, jei sumos yra nereikšmingos ir atitinkamai perskaičiavimo įtaka būtų nereikšminga.
- Su einamaisiais mokesčiais (iš esmės ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiu) susiję straipsniai neperskaičiuojami.
- Priimtų terminuotųjų indėlių ir einamųjų sąskaitų straipsniai neperskaičiuojami, jei įsitikinama, kad tinkamai kaupiamos palūkanos ir nėra kitų galimų neatitikimų.
- Gautų paskolų straipsniai neperskaičiuojami, jei jiems tinkamai taikoma efektyvi palūkanų norma palūkanų kaupimui (ir nėra kitų priešasčių perskaičiuoti pagal galiojančių sutarčių sąlygas).
- Sukauptų išlaidų straipsniai (įskaitant atostogų rezervą) neperskaičiuojami, tačiau siekiama įsitikinti, kad visi reikalingi sukauptimai yra apskaityti.
- Nuosavo kapitalo straipsniai neperskaičiuojami, tačiau įsitikinama dėl tinkamo jų atvaizdavimo Grupės finansinėse ataskaitose.

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

- Palūkanų pajamų ir palūkanų išlaidų straipsniai perskaičiuojami dėl tinkamo efektyvios palūkanų normos taikymo. Perskaičiavimas atliekamas segmentuojant portfelį, jei neįmanoma įvertinti įtakos atskirai finansinei priemonei.
- Pelnas (nuostoliai) dėl vertybinių popierių perskaičiuojami pagal aukščiau minėtą skolos ir nuosavybės vertybinių popierių perskaičiavimą.
- Komisinių pajamos ir išlaidos iš esmės neperskaičiuojamos, tačiau peržiūrimos dėl tinkamo pripažinimo ir klasifikavimo pagal Grupės apskaitos principus.
- Veiklos išlaidos, kitos pajamos ir išlaidos iš esmės neperskaičiuojamos, nebent toks poreikis nustatomas atskirų kredito unijų atveju, ar atsiranda atlikus kitų straipsnių perskaičiavimus.
- Visos pajamų rūšys papildomai vertinamos, ar nereikia atlikti papildomų reikšmingų korekcijų dėl TFAS 15 Pajamos reikalavimų pritaikymo.
- Nuo 2019 m. sausio 1 d. įsigaliojus 16 TFAS "Nuoma" papildomai perskaičiuojamos Grupės narių nuomos išlaidos, Grupės ataskaitose atitinkamai pripažįstant naudojimo teise valdomą turtą ir susijusius įsipareigojimus (taip pat palūkanų išlaidas ir nusidėvėjimą).

Rengiant jungtines (konsoliduotąsias) Grupės finansines ataskaitas taip pat papildomai atliekami reikšmingi apskaitiniai vertinimai Grupės mastu pagal Grupės apskaitos politiką, siekiant, kad jie būtų tinkamai apskaityti ir atskleisti Grupės finansinėse ataskaitose.

Perskaičiavimai neatliekami, jei sumos yra nereikšmingos Grupės finansinių ataskaitų mastu, ar numanoma perskaičiavimo įtaka nebūtų reikšminga (reikšmingai neiškreiptų Grupės finansinių ataskaitų). Perskaičiavimai neatliekami straipsniams, kurie eliminuojami jungimo (konsolidavimo) metu (ir todėl bet kuriuo atveju neturėtų įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms).

Be aukščiau paminėtų perskaičiavimų, jungiant finansines ataskaitas, atliekami papildomi jungimo (konsolidavimo) įrašai, susiję su Grupės finansinių ataskaitų rengimu pagal Grupės apskaitos politiką (susiję ne su atskirų Grupės narių pateiktos finansinės informacijos perskaičiavimais, tačiau Grupės mastu atliekamais dvejetainiais įrašais ar reikšmingais apskaitiniais vertinimais pagal Grupės apskaitos politiką).

Sujungus visus panašius pagal turinį ir pobūdį Grupės narių turto, įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo straipsnius, panašias Grupės narių pajamų ir išlaidų sumas, atlikus įrašus konsolidavimo dokumente dėl tarpusavio sandorių ir balansinių likučių eliminavimo, Grupės narių finansinės informacijos perskaičiavimo ir kitų konsolidavimo įrašų Grupės mastu, sudaromos atitinkamai Grupės finansinės padėties ir bendrųjų pajamų ataskaitos. Atlikus anksčiau aprašytus veiksmus taip pat analogiškai sudaromos jungtinės (konsoliduotosios) pinigų srautų ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostolis, atsiradęs įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Efektyvios palūkanų normos metodo taikymas

Tiek pagal 9-ąją TFAS, tiek ir 39-ąją TAS palūkanų pajamos ir sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos (EPN) metodą. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą (iki sekančio perkainojimo) iki finansinio turto arba įsipareigojimų apskaitinės vertės. EPN (ir amortizuota turto

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

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

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

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

Nusipirktam arba suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniam turtui (angl. POCI) Grupė 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 tikėtinius grynuosius pinigų srautus (įskaitant tikėtinius 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.

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

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

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2022 m. ir 2021 m. apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

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

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

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

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 grupę.

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 grupė 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 grupė 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 grupė 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

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

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

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

Verslo valdymo modelio vertinimas grindžiamas pagrįstai tikėtiniais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „streso atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra realizuojami kitaip nei Grupės pradiniai lūkesčiai, Grupė 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 Grupė 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 grupė 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 grupė 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 grupė apskaito pakeitimo pelną ar nuostolius iki sumos, kuriai nėra apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo.

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

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 grupės finansinės padėties ataskaitos), kai:

- Baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Grupė 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) Grupė perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba
 - b) Grupė nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Kai Grupė perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautą arba sudaro perleidimo sutartį su trečiaja šalimi, yra vertinama, ar ir kokia apimtimi, Grupė išlaiko su šio finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą. Kai Grupė 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 Grupė yra vis dar susijusi. Šiuo atveju Grupė taip pat pripažįsta susijusį įsipareigojimą. Perleistas turtas ir su juo susijęs įsipareigojimas yra vertinami remiantis teisėmis ir įsipareigojimais, kuriuos Grupė išlaikė.

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertinimo principų apžvalga

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

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

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

Kiekvieno atskaitinio 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 grupė savo finansines priemones suskirsto į 1 pakopos, 2 pakopos ir 3 pakopos finansines priemones ir nusipirktą ar suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą (POCI), kaip aprašyta žemiau:

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

- 1 pakopa: Kai finansinės priemonės pirmą kartą pripažįstamos arba kredito rizika nuo pirminio pripažinimo nėra reikšmingai padidėjusi, JCKU grupė pripažįsta 12 mėnesių tikėtinus nuostolius. 1 pakopos finansinės priemonės taip pat apima finansines priemones, kurių kredito rizika pagerėjo ir atitinkamai jos buvo perklasifikuotos iš 2 pakopos;
- 2 pakopa: Kai finansinės priemonės kredito rizika po pradinio pripažinimo momento reikšmingai padidėjo, JCKU grupė 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 grupė prisipažįsta galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius.

POCI: įsigytas ar suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas yra finansinis turtas, kuri yra nuvertėjęs pradinio pripažinimo metu. POCl 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.

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas

JCKU grupė 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 grupės pagal sutartį, ir pinigų srautus, kuriuos JCKU grupė tikisi gauti.

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

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

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

Į ateitį orientuota informacija

Savo tikėtinų kredito nuostolių modeliuose JCKU grupė remiasi įvairiapuse informacija, įskaitant ir į ateitį orientuota informacija, tokia kaip bendrojo vidaus produkto (BVP) augimas. Istorinių 2008-2022 m. JCKU grupės skolininkų segmentų PD yra koreguojami metinių BVP pokyčių duomenų pagrindu (sudaromos lygtys, kurios naudojamos tolimesniam PD prognozavimui).

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

Užtikrinimo priemonė (nebent ji būtų perimta) nėra apskaitoma Grupės finansinės būklės ataskaitoje, tačiau užtikrinimo priemonės tikroji vertė turi įtakos tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimui individualaus TKN

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

vertinimo atveju. Paprastai užtikrinimo priemonių tikroji vertė vertinama paskolos suteikimo metu ir vėliau reguliariai pakartotinai pervertinama. Išsami informacija, pavyzdžiui, nekilnojamasis turtas, vertinamas remiantis trečiųjų šalių, pvz. turto vertintojų duomenimis.

Už skolas perimtas turtas

Grupė nustato, ar perimtą turtą galima geriausiai panaudoti savo veiklos tikslams, ar jis turėtų būti parduodamas. Turtas, kuris gali būti panaudojamas savo veiklai, perkeliamas į atitinkamą turto grupę mažesniąja iš turto perėmimo vertės ar apskaitinės turtu užtikrintos finansinės priemonės vertės. Turtas, kurį numatoma parduoti, yra perkeliamas į turto, skirtą pardavimui kategoriją, ir vertinamas tikrąja verte (jei finansinis turtas) arba tikrąja verte, atėmus pardavimo sandorio išlaidas (jei nefinansinis turtas). Turtas taip pat gali būti apskaitomas kaip investicinis turtas ar atsargos, jei atitinkamai atitinka investicinio turto ar atsargų apibrėžimus.

Nurašytas finansinis turtas

Finansinis turtas yra nurašomas arba iš dalies, arba visas tik tada, kai Grupė nebesitiki atgauti jokių su turtu susijusių sumų ir atitinkamai nebevykdo turto išieškojimo veiksmų. Jei nurašoma suma yra didesnė už sukauptą tikėtinų kredito nuostolių sumą, skirtumas laikomas papildomu vertės sumažėjimu nuo bendros balansinės vertės. Bet kokie vėlesni nurašyto finansinio turto atgavimai yra apskaitomi kaip kreditiniai įrašai vertės sumažėjimo sąnaudose bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Paskolų, laikomų iki išpirkimo vertės sumažėjimas

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

- Reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai: kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų;
- Nepatenkinama arba bloga skolininko būklė (būklė nustatoma vadovaujantis Grupės 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 Grupė paprastai nebūtų suteikusi;
- Pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- Skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- Su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- Sumažėja užtikrinimo priemonės vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- Skolininko, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas/panaikinimas;
- Priežiūros institucijos apribojimas skolininkui teikti vieną ar kelias finansines paslaugas;
- Priežiūros institucija per paskutinį ketvirtį yra skyrusi skolininkui baudą;
- Priežiūros institucija yra paskelbusi skolininko veiklos apribojimą (moratoriumą);
- Priežiūros ar kitos institucijos laikinai apribojo skolininko teisę disponuoti turtu, lėšomis Grupėje ar kituose bankuose;
- Priežiūros institucija laikinai ar pilnai nušalino skolininko vadovą/vadovus ar/ir paskolų komiteto narį/narius.

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

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

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

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

Galimo pardavimo ir laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

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

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pridėdami 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 grupės 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 grupė nuspręstų parduoti didesnę negu reikšmingą sumą laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip galimo pardavimo.

Iki išpirkimo laikomoms investicijoms Grupė 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, įvykusių po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau vertės sumažėjimas yra atstatomas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Nematerialusis turtas

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

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo atsiperkamąją vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atsiperkamosios vertės. Nematerialiojo ilgalaikio turto vertė peržiūrima siekiant įvertinti ar jo vertė nėra

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

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 grupė pripažino sąnaudomis ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, vėliau negali būti koreguojamos ir priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai.

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas, kuris yra amortizuojamas/ nudėvimas, tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pokyčiai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostolis yra skirtumas tarp apskaitinės ir atgautinos verčių. Atgautina verte yra laikoma ta vertė, kuri yra didesnė – turto tikroji vertė, sumažinta pardavimo išlaidomis, arba naudojimo vertė. Vertinant, kiek galėtų sumažėti vertė, turtas priskiriamas įplaukas generuojančiam vienetai. Nefinansinis turtas, kuriam anksčiau buvo nustatytas vertės sumažėjimas, kiekvienais metais yra vertinamas ir dėl vertės sumažėjimo atstatymo.

Nuoma

Grupė kaip nuomininkas

Sutarties pradžioje Grupė vertina, ar sutartis yra nuoma ar ją apima. Tai reiškia, kad vertinama, ar pagal sutartį suteikiama teisė valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Visoms nuomos sutartims, išskyrus trumpalaikes ir mažaverčio turto nuomos sutartis, Grupė taiko vieną pripažinimo ir vertinimo metodą. Grupė pripažįsta nuomos įsipareigojimą mokėti nuomos įmokas ir naudojimo teise valdomą turtą, pagal kurį suteikiama teisė naudotis nuomojamu turtu.

Naudojimo teise valdomas turtas

Pradžios datą (t. y. datą, nuo kurios pagrindinis turtas pradėtas naudoti) Grupė pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą. Naudojimo teise valdomas turtas apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina apima nuomos įsipareigojimų pirminio vertinimo sumą, pirmines tiesiogines išlaidas, nuomos mokesčius pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas. Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą per nuomos laikotarpį arba nustatytą turto naudingo tarnavimo laikotarpį, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra trumpesnis.

Jeigu iki nuomos laikotarpio pabaigos Grupėje perleidžiama nuomojamo turto nuosavybės teisė arba jeigu naudojimo teise valdomo turto kaina rodo, kad nuomininkas pasinaudos pasirinkimo pirkti teise, nusidėvėjimas skaičiuojamas remiantis numatomu turto naudingo tarnavimo laiku.

Taip pat naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas dėl vertės sumažėjimo.

Nuomos įsipareigojimai

Pradžios datą Grupė pripažįsta nuomos įsipareigojimus, apskaitomus nuomos įmokų, kurios turės būti sumokėtos per nuomos laikotarpį, dabartine verte. Nuomos įmokos apima fiksuotas įmokas (įskaitant prilygintas fiksuotoms įmokoms) atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, kintamas nuomos įmokas, kurios priklauso nuo indekso ar normos, ir sumos, kurios turėtų būti sumokėtos pagal likvidacinės vertės garantijas. Tokios nuomos įmokos taip pat apima pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad Grupė ta pasirinkimo teise pasinaudos, ir baudas už nuomos nutraukimą, jeigu daroma prielaida, kad per nuomos laikotarpį Grupė pasinaudos pasirinkimo teise nutraukti nuomą. Kintamos nuomos įmokos, kurios nepriklauso nuo indekso ar normos, pripažįstamos sąnaudomis (nebent jos yra patiriamos atsargoms pagaminti) laikotarpiu, kuriuo įvyksta įvykis ar atsiranda sąlyga, dėl kurių mokami šie mokesčiai.

Skaičiuodama dabartinę nuomos įmokų vertę, Grupė taiko nuomos pradžios datą priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą, nes nuomos sutartyje numatytos palūkanų normos negalima lengvai nustatyti. Po pradžios datos nuomos įsipareigojimų suma didinama atsižvelgiant į įvertintas palūkanas ir sumažinama sumokėtų nuomos įmokų suma. Be to, balansinė nuomos įsipareigojimų suma yra vertinama pakartotinai, jeigu atliekami tam tikri koregavimai, pasikeičia nuomos laikotarpis ar nuomos įmokos (pvz., būsimų įmokų pakeitimai dėl indekso ar normos, naudojamos tokiems nuomos įmokoms nustatyti, pasikeitimo) arba pasikeičia pasirinkimo teisės pirkti nuomojamą turtą vertinimas. Grupės nuomos įsipareigojimai apskaitomi straipsnyje „Kiti įsipareigojimai“.

Trumpalaikė ir mažaverčio turto nuoma

Grupė taiko pripažinimo išimtį savo trumpalaikiam turtui, kurį sudaro transporto priemonės (t. y. tokia nuoma, kurios laikotarpis pradžios datą yra trumpesnis nei 12 mėnesių ir kuri neapima pasirinkimo teisės pirkti turtą). Šios išimties ji laikosi ir pripažindama mažaverčio turto, kurį sudaro įvairūs biuro inventoriai, ir kuris yra laikomas turintis mažą vertę, nuomą. Trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

Atlygis darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

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

Išaitinės išmokos

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

Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai

Rengiant finansines ataskaitas yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja ataskaitose pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų sudarymo dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

Grupė atlieka vertinimus ir daro prielaidas, kurie turi įtakos einamaisiais ir kitais finansiniais metais apskaitomoms turto ir įsipareigojimų sumoms. Vertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities patirtimi bei kitais veiksniais.

a) Finansinio turto vertės sumažėjimas

Vertinant visų kategorijų finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius reikia priimti tam tikrus sprendimus: visų pirma apskaičiuojant vertės sumažėjimo nuostolius, reikia įvertinti būsimųjų pinigų srautų ir užtikrinimo priemonių vertę ir laiką bei nustatyti, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo po pirminio pripažinimo. Tokie sprendimai atliekami atsižvelgiant į daugybę veiksnių, kurių pasikeitimai gali lemti skirtingą vertės sumažėjimo nuostolių dydį. Grupės tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas apima sudėtingus modelius, turinčius nemažai prielaidų dėl taikomų duomenų / įvesčių pasirinkimo ir jų tarpusavio priklausomybės. Tikėtinų kredito nuostolių modelio elementai, kurie laikomi svarbiais apskaitiniais vertinimais ir sprendimais, apima:

- skolininko būklės nustatymą ir PD priskyrimą atitinkamai skolininko būklei;
- taikomus kiekybinius ir kokybinius kriterijus (kredito rizikos indikatorius), pagal kuriuos vertinama, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika, ir atitinkamai, ar nuostoliai turėtų būti vertinami taikant galiojimo laikotarpio, ar 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius;
- tikėtinų kredito nuostolių modelio kūrimą, įskaitant įvairias formules ir juose naudojamų duomenų pasirinkimą;
- bendrojo vidaus produkto poveikio PD, EAD ir LGD nustatymą;
- į ateitį orientuotų makroekonominių scenarijų ir jų tikimybių nustatymą, siekiant įtraukti makroekonominius duomenis į tikėtinų kredito nuostolių modelį.

b) Atidėto pelno mokesčio turtas

Finansinėse ataskaitose vadovybė pripažino apskaičiuotą atidėtąjį pelno mokesčio turtą, nes vadovybės nuomone jis realizuosis dėl pagal Pelno mokesčio įstatymo nuostatas neapriboto nuostolių perkėlimo laikotarpio, tęstinės neapribotos Grupės veiklos bei numatyto Grupės narių veiklos pelningumo ateinančiais laikotarpiais. Atidėto pelno mokesčio turto panaudojimas yra pagrįstas mokesčio pelno prognozėmis.

c) Rusijos karinės invazijos, palūkanų normos didėjimo, infliacijos vertinimas

Ataskaitos rengimo metu įvertinta Rusijos karinės invazijos, palūkanų normų didėjimo bei infliacijos įtaka. JCKU vadovybė mano, kad nors dar egzistuoja neapibrėžtumas dėl tendencijų vystymosi, atsižvelgiant į Grupės klientų portfelį, šie poveikiai vertintini kaip nereikšmingi ir neturės reikšmingos įtakos Grupės galimybei tęsti veiklą.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai yra mažai tikėtina, kad bus prarasta ekonominė nauda. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėse ataskaitose, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

Poataskaitiniai įvykiai

Įvykiai po metų pabaigos, suteikiantys papildomos informacijos apie JCKU grupės būklę finansinės padėties ataskaitos dieną (koreguojantys įvykiai), yra apskaityti finansinėse ataskaitose. Vėlesni reikšmingi įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami pastabose.

III. KLAIDŲ TAISYMAS

Rengdama finansines ataskaitas JCKU nustatė klaidą 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų pinigų jungtinėje (konsoliduotoje) finansinės būklės ir jungtinėje (konsoliduotoje) bendrųjų pajamų ataskaitose. JCKU finansinių priemonių (suteiktų paskolų) sudarymo administracinį mokestį pripažino pajamomis sutarties sudarymo momentu ir atvaizdavo Paslaugų ir komisinių pajamų straipsnyje, bendrųjų pajamų ataskaitoje, kai turėjo pripažinti palūkanų pajamomis per finansinės priemonės (suteiktos paskolos) laikotarpį. Atitinkamai buvo perklasifikuoti finansinės būklės ir bendrųjų pajamų ataskaitų straipsniai.

JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPĮ IKI 2021 M. GRUDŽIO 31D.

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

Straipsniai	2021 netaisyta	2021 (po klaidos taisymo)	2021 skirtumas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	9 111	9 422	311
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(2 305)	(2 305)	
Grynosios palūkanų pajamos	6 806	7 117	311
Paslaugų ir komisinių pajamos	1 791	786	(1 005)
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(270)	(270)	
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 521	516	(1 005)
Kitos pajamos	211	211	
Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas	49	49	
Tikėtini kredito nuostoliai	213	214	1
Atidėjinių pokytis	6	6	
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(3 260)	(3 260)	
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(2 362)	(2 362)	
Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	(197)	(197)	
Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos	(99)	(99)	
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	2 888	2 195	(693)
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	(331)	(330)	1
Atidėtojo pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	(6)	(6)	
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	2 551	1 859	(692)

2021 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

TURTAS	2021 netaisyta	2021 (po klaidos taisymo)	2021 pokytis
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	46 223	46 223	
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	15 140	15 140	
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte	768	768	
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	294	294	
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	190 996	189 781	(1 215)
Ilgalaikis nematerialusis turtas	333	333	
Ilgalaikis materialusis turtas	941	941	
Naudojimo teise valdomas turtas	171	171	
Kitas turtas	899	899	
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	27	27	
TURTO IŠ VISO:	255 792	254 577	(1 215)
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	231 801	231 778	(2)
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	5 527	5 527	
Klientų indėliai	225 399	225 398	(1)
Subordinuotos obligacijos	-	-	
Atidėjiniai	32	32	
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	-	
Nuomos įsipareigojimai	171	171	
Kiti įsipareigojimai	672	671	(1)
NUOSAVAS KAPITALAS	23 991	22 778	(1 213)
Pagrindiniai pajai	1 464	1 464	
Papildomi pajai	13 108	13 108	
Privalomasis rezervas	7 851	7 851	
Atsargos kapitalas	2	2	
Kiti rezervai	3	3	
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	1 563	350	(1 213)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	2 551	1 859	(692)
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	(988)	(1 509)	(521)
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	255 792	254 577	(1 215)

2021 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

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

	Pagrin diniai pajai	Papildo mi pajai	Rezervai ir kapitalas			Nepaskirs tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
			Privalo masis	Atsargo s	Kiti		
2019 gruodžio 31d.	1 227	8 368	5 112	3	3	18	14 731
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	1 786	1 786
Klaidos taisymas	-	-	-	-	-	(521)	(521)
Sudaryti rezervai	-	-	1 118	1	-	(1 119)	-
Kiti paskirstymai	-	-	-	-	-	(54)	(54)
Pajinio kapitalo pokytis	241	2 874	-	-	-	-	3 115
2020 Gruodžio 31d.	1 468	11 242	6 230	4	3	110	19 057
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	2 551	2 551
Klaidos taisymas	-	-	-	-	-	(692)	(692)
Sudaryti rezervai	-	-	1 621	(2)	-	(1 619)	-
Pajinio kapitalo pokytis	(4)	1 866	-	-	-	-	1 862
2021 Gruodžio 31d.	1 464	13 108	7 851	2	3	350	22 778

KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIAI 2021 M. IR 2020 M. GRUODŽIO 31 D.:

	2021	2021 (Po klaidos taisymo)	2020	2020 (Po klaidos taisymo)
NUOSAVOS LĖŠOS	21 901	21 380	17 201	17 201
1 LYGIO KAPITALAS	20 901	20 380	17 201	17 201
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	14 368	14 368	12 471	12 471
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	(988)	(1 509)	(1 155)	(1 155)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	-	-	-	-
Kiti rezervai	7 855	7 855	6 237	6 237
Nematerialusis turtas	(333)	(333)	(352)	(352)
Kiti atskaitymai	(1)	(1)	-	-
2 LYGIO KAPITALAS	1 000	1 000	-	-
Kapitalo priemonės, atitinkančios T2 kapitalo reikalavimus	1 000	1 000	-	-
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA	128 123	126 602	108 382	107 751
Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	114 474	113 627	97 277	96 951
Pagal kredito riziką, sandorio šalies kredito riziką, gautinų sumų sumažėjimo riziką ir su nebaigtais sandoriais susijusią riziką įvertintų pozicijų sumos				
Bendra rizikos pozicijos suma pozicijos rizikai, užsienio valiutos kurso rizikai ir biržos prekių kainos rizikai	-	-	-	-
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai (OpR)	13 649	12 975	11 105	10 800
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	16,31%	16,10%	15,87%	15,96%
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	16,31%	16,10%	15,87%	15,96%
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	17,09%	16,89%	15,87%	15,96%

JCKU grupė Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, padengimo likvidžiuoju turtu, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. Prieš ir po klaidų taisymą 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. JCKU grupė atitiko visus šiuos privalomus reikalavimus.

IV. FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Siekiant tinkamai valdyti Grupės veiklos rizikas, Grupėje vadovaujamosi JCKU stebėtojų tarybos patvirtinta Grupės veiklos rizikos valdymo strategija, kuria vadovaujasi JCKU ir visos JCKU narės kredito unijos. Pagrindinis Grupės rizikos valdymo tikslas – identifikuoti, įvertinti, riboti ir kontroliuoti įvairias rizikos rūšis plečiantis Grupės veiklai bei siekiant strateginių tikslų. Bendrą priimtina Grupės rizikos lygį ir rizikos valdymo limitus nustato JCKU stebėtojų taryba. JCKU valdyba atsakinga už tai, kad būtų įgyvendinta Grupės veiklos rizikos valdymo strategija, kad būtų sukurta, įdiegta ir tobulinama rizikos, su kuria susiduria Grupė, nustatymo, vertinimo, stebėjimo ir kontrolės sistema ir procedūros.

JCKU ir jos narės kredito unijos vadovaujasi tais pačiais rizikos valdymo standartais ir principais. Grupės rizikos valdymas paremtas rizikos identifikavimu, rizikos kiekybiniu įvertinimu, ribojimu vidiniais limitais, rodikliais ir normatyvais pagal atskiras rizikos rūšis, veiklos linijas, produktus, ekonominius sektorius, politikos principų laikymąsi užtikrinančių priemonių siūlymu, o visi Grupės darbuotojai jais vadovaujasi vykdydami kasdienes savo funkcijas. Kiekviena Grupės narė prisiima visą atsakomybę už savo veikloje išylančias rizikas, o sprendimai priimami, vadovaujantis JCKU parengtais ir JCKU valdybos patvirtintais vidaus dokumentais.

Strategijos pagrindinis tikslas – sėkminga tęstinė Grupės veikla, kurios papildoma sąlyga yra tinkamo Grupės kapitalo lygio ir likvidumo pakankamumo išlaikymas, todėl kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (angl. Internal capital adequacy assessment process, toliau - ICAAP) ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (angl. internal liquidity adequacy assessment process, toliau - ILAAP) yra neatskiriama Grupės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso dalis. Kapitalo pakankamumo vertinimo procesas nustato kapitalo poreikį atsižvelgiant į bendrą prisiimamos rizikos lygį ir verslo strategiją. Likvidumo pakankamumo vertinimo procesas nustato tinkamą likvidumo atsargos poreikį.

Grupėje taikomos narių stebėjimo ir tikrinimo procedūros bei reguliariai (kartą per metus) atliekamas Grupės testavimas nepalankiausiomis sąlygomis leidžia užtikrinti, kad potencialios grėsmės bus identifikuojamos tinkamai ir laiku.

Kas ketvirtį yra kontroliuojami Grupės rizikos valdymo limitai, informuojama JCKU valdyba, stebėtojų taryba, supažindinamos Grupės narės kredito unijos apie šių limitų laikymąsi ir vykdymą

Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima Grupė, yra kredito, palūkanų normos bankinėje knygoje, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika.

Kredito rizika

Vertinant ir valdant JCKU ir jos narių kredito unijų kredito riziką, dalyvauja unijų paskolų komitetas. JCKU papildomai vertina JCKU narių kredito unijų paskolas pagal individualiai nustatytus limitus.

Maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones yra pateikiama žemiau:

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką	2022	2021
Lėšos centriniame banke	31 968	39 126
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	4 849	6 083
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	4 849	6 083
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	295	294
Kitos paskolos ir gautinos sumos	227 484	189 781
Vertybiniai popieriai	19 514	15 908
Vertinami amortizuota savikaina	18 341	15 140
Vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	1 173	768
Iš viso:	284 110	251 192
Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką (kreditavimo įsipareigojimai, garantijos):	9 760	9 406

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys suėjus terminui gali nepajėgti įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. Grupės unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų – pagrindiniai 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 Grupė nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai.

Grupė valdydama kredito riziką, nesuteikia ilgesnio kaip 5 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinės lėšos, vystymui ir likvidumui. Paskolų kredito unijų nariams maksimalus terminas 30 metų.

Kiekvienos Grupės narės paskolų komitetas ir/ar valdyba nagrinėjant kredito unijos paskolos paraišką ar paskolos grąžinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų grąžinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų komitetas analizuoja, ar teisingai įvertintas paskolai užtikrinti įkeičiamas turtas, nagrinėja jo realizavimo galimybes paskolos negrąžinimo atveju, o taip pat įvertintina garantiją, laidavimą, paskolos patikimumą ir pakankamą apdraudimą. Užtikrinimo priemonių vertės nustatomos remiantis JCKU patvirtintais reikalavimais.

Grupėje įdiegta vieninga vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis ir periodinis skolininko būklės vertinimas.

Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo yra kredito unijos reitingas ir kredito unijos paskolų grąžinimo istorija. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos nario fizinio/ juridinio asmens vertinimo kriterijai yra jo finansinis pajėgumas, reputacija, projekto verslo planas ir lėšų įsisavinimo eiga. Pagal nustatytą metodiką kiekvienas skolininko būklę įtakojantis kriterijus įvertinamas nuo “1” iki “5”, kur “1”- labai gerai, “2” – gerai, “3” – patenkinamai, “4” – nepatenkinamai, “5” - blogai. Pagal nustatytą metodiką įvertinus atskirų dedamųjų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

Lentelėje pateikta Grupės paskolų, kurios nėra nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases 2022 m. gruodžio 31 d.:

Skolininko būklė	Kredito linijos fiziniams asmenims	Kredito linijos juridiniams asmenims	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Viso
1 – labai gera	408	632	134 081	17 929	153 050
2 – gera		35	23 760	31 331	55 126
3 – patenkinama	37		7 745	5 263	13 045
4 – nepatenkinama			711	860	1 571
5 - bloga			4 593	2 165	6 758
Iš viso	445	667	170 890	57 548	229 550

Lentelėje pateikta Grupės paskolų, kurios nėra nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases 2021 m. gruodžio 31 d.:

Skolininko būklė	Kredito linijos fiziniams asmenims	Kredito linijos juridiniams asmenims	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Viso
1 – labai gera	340	561	108 466	20 523	129 890
2 – gera	-	-	21 869	16 020	37 889
3 – patenkinama	47	9	10 243	4 473	14 772
4 – nepatenkinama	-	-	722	20	742
5 - bloga	-	-	5 600	2 397	7 997
Iš viso	387	570	146 900	43 433	191 290

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Paskolos nėra suteikiamos, jei skolininkas neatitinka JCKU ir jos narių kredito unijų paskolų išdavimo tvarkose numatytų sąlygų. JCKU ar jos narės kredito unijos valdyba, gavusi paskolų komiteto išvadas (rekomendacijas dėl paskolos suteikimo galimybių, reikalingų užtikrinimo priemonių ir pan.), dar kartą įvertina paskolos suteikimo galimybes ir priima sprendimą dėl paskolos suteikimo.

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. JCKU ar jos narės kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Grupėje yra nustatomi vidiniai limitai atskiriems paskolų tipams ir paskolų sumoms. Grupėje nustatomi ir peržiūrimi vidiniai maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai, kurie yra konservatyvesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Suteikiant poziciją vertinama, ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2022 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, sudarė 2 033 tūkst. EUR, t.y. 8,71 proc. Grupės apskaičiuotojo kapitalo (2021 m. gruodžio 31 d. – 2 564 tūkst. EUR, t.y. 12,58 proc. Grupės apskaičiuotojo kapitalo).

Lentelėje žemiau pateikta informacija apie Grupės išduotų paskolų ir gautinų sumų likučius bei vertės sumažėjimo nuostolius:

	2022	2021
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	5 144	6 382
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų ir institucijų	231 533	192 333
Fiziniam asmenims	173 453	148 509
Juridiniams asmenims	58 080	43 948
Iš viso suteikta paskolų	236 677	198 715
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:		
Kredito įstaigoms	(2 025)	(1 337)
Kitiems asmenims	(8)	(8)
Fiziniam asmenims	(2 017)	(1 329)
Juridiniams asmenims	(1 402)	(1 083)
Iš viso suteikta paskolų ir gautinų sumų, grynąja verte	234 652	197 378

Grupės tikėtinų kredito nuostolių vertinimo modelio principai pateikiami žemiau:

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo tikslais visos finansinės priemonės yra skirstomos į homogenines grupes, atsižvelgiant į bendras rizikos charakteristikas. Grupėje yra išskiriamos šios finansinių priemonių grupės:

- Būsto kreditai;
- Kreditai, užtikrinti nekilnojamoju turtu;
- Vartojimo kreditai;
- Kreditai žemės ūkio veiklai;
- Kreditai smulkiam ir vidutiniam verslui;
- Vertybiniai popieriai;
- Lėšos kredito įstaigose.

Skolos vertybinių popierių pozicijoms ir lėšų kredito įstaigose pozicijoms vertės sumažėjimas skaičiuojamas kaip tikėtinas 12 mėnesių kredito nuostolis (1 pakopa). PD ir LGD parametrai imami iš tarptautinių reitingų

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

agentūrų ir bent kartą metuose yra atnaujinami remiantis šių agentūrų skelbiamų kasmetinių bankroto ir atgavimo tikimybių tyrimų rezultatais.

Nebalansinėms pozicijoms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami tokiu pat principu, kaip ir balansinėms pozicijoms, pagal balansinės pozicijos rizikos lygį.

Grupės tikėtinų kredito nuostolių nustatymo metodikos sudarymui naudojami visos Grupės 2008 – 2022 m. kreditų duomenys.

Laikoma, kad suteiktų skolinimo pozicijų kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, jeigu skolinimo pozicijai fiksuojamas kredito rizikos indikatorius. Tokiu atveju skolininkas perkeliamas iš 1 į 2 pakopą. Laikoma, kad skolininkas neįvykdė savo kreditinių įsipareigojimų, jeigu fiksuojamas nuostolio įvykis ir finansinio turto vertė sumažėjo, skolininkas tuomet perkeliamas iš 2 į 3 pakopą.

Kredito rizikos padidėjimo indikatorius – kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo rizika reikšmingai padidėjo nuo jos pirminio pripažinimo ir ji priskiriama 2 pakopai.

Nuostolio įvykis - kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinei priemonei pripažintas tikėtinas įsipareigojimų neįvykdymas ir ji priskiriama neveiksnioms finansinėms priemonėms – 3 pakopai.

Skolininko perkėlimas 1 pakopa žemiau (t. y. iš 2 į 1 arba iš 3 į 2) yra galimas, jeigu nebėra pagrindo abejoti, kad skolininkas įvykdys visus kreditinius įsipareigojimus, t. y. nustatytu stebėsenos laikotarpiu tenkinamos visos skolininkui nustatytos sąlygos, kurių pagrindu galima numatyti, kad skolininkas vykdys savo įsipareigojimus.

Tikėtini kredito nuostoliai finansiniam turtui buvo vertinami individualiai, kaip aprašyta apskaitos principų dalyje šiose finansinėse ataskaitose.

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto balansinių verčių ir vertės sumažėjimo sumų pasiskirstymas pagal pakopas, individualų/ kolektyvų vertinimą bei segmentus 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d.:

Segmentai		Rizikos pakopos 2022-12-31 (3 pastaba)						Iš viso
		1 pakopa		2 pakopa		3 pakopa		
		Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	155 681	Neaktualu	10 185	Neaktualu	5 563	Neaktualu	171 429
	Vertės sumažėjimas	(630)	Neaktualu	(329)	Neaktualu	(444)	Neaktualu	(1 403)
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	49 541	Neaktualu	5 632	Neaktualu	3 202	Neaktualu	58 375
	Vertės sumažėjimas	(275)	Neaktualu	(58)	Neaktualu	(288)	Neaktualu	(621)
	Bendroji vertė	205 222	Neaktualu	15 817	Neaktualu	8 765	Neaktualu	229 804
	Vertės sumažėjimas	(905)	Neaktualu	(387)	Neaktualu	(732)	Neaktualu	(2 024)
Iš viso	Amortizuota savikaina	204 317		15 430		8 033		227 780

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Segmentai		Rizikos pakopos 2021-12-31 (3 pastaba)						Iš viso
		1 pakopa		2 pakopa		3 pakopa		
		Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	Individualus vertinimas	Kolektyvus vertinimas	
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	127 199	Neaktualu	13 976	Neaktualu	6 371	Neaktualu	147 546
	Vertės sumažėjimas	(500)	Neaktualu	(137)	Neaktualu	(446)	Neaktualu	(1 083)
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	37 691	Neaktualu	3 289	Neaktualu	2 886	Neaktualu	43 866
	Vertės sumažėjimas	(122)	Neaktualu	(13)	Neaktualu	(119)	Neaktualu	(254)
Iš viso	Bendroji vertė	164 890	Neaktualu	17 265	Neaktualu	9 257	Neaktualu	191 412
	Vertės sumažėjimas	(622)	Neaktualu	(150)	Neaktualu	(565)	Neaktualu	(1 337)
	Amortizuota savikaina	164 268		17 115		8 692		190 075

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. JCKU grupės išduotos paskolos pagal vėlavimus pateikiamos žemiau:

	2022				
	Fiziniai asmenys	Proc.	Juridiniai asmenys	Proc.	Iš viso:
Nepradelstos	158 372	70%	52 735	23%	211 107
Pradelsta 1-30 dienų	9 556	4%	3 821	2%	13 377
Pradelsta 31-60 dienų	876	0%	63	0%	939
Pradelsta 61-90 dienų	540	0%	92	0%	632
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	683	0%	1 043	0%	1 726
Iš viso:	170 027	75%	57 754	25%	227 781

	2021				
	Fiziniai asmenys	Proc.	Juridiniai asmenys	Proc.	Iš viso:
Nepradelstos	138 299	73%	41 232	22%	179 531
Pradelsta 1-30 dienų	6 367	3%	2 034	1%	8 401
Pradelsta 31-60 dienų	752	0%	70	0%	822
Pradelsta 61-90 dienų	236	0%	8	0%	244
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	809	0%	268	0%	1 077
Iš viso:	146 463	77%	44 003	23%	190 075

Paskolos kredito unijų nariams – fiziniams ir juridiniams asmenims išduodamos tik pateikus užtikrinimo priemones, kurios atitinka JCKU grupės patvirtintus reikalavimus.

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Grupės suteiktų paskolų pasiskirstymas pagal užtikrinimo priemones pateikiamas lentelėje žemiau:

2022					
Paskolos užtikrintos	Fiziniai asmenys	Proc.	Juridiniai asmenys	Proc.	Iš viso:
Nekilnojamuoju turtu	218 894	68%	74 698	23%	293 592
Garantijomis	7 040	2%	4 376	1%	11 416
Kitomis priemonėmis	12 578	4%	3 111	1%	15 689
Iš viso:	238 512	74%	82 185	26%	320 697

2021					
Paskolos užtikrintos	Fiziniai asmenys	Proc.	Juridiniai asmenys	Proc.	Iš viso:
Nekilnojamuoju turtu	197 563	72%	48 406	18%	245 969
Garantijomis	4 699	2%	3 406	1%	8 105
Kitomis priemonėmis	17 333	6%	3 532	1%	20 865
Iš viso:	219 595	80%	55 344	20%	274 939

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Grupė buvo suteikusi 10 293 tūkst. EUR ir atitinkamai 8 848 tūkst. EUR vartojimo kreditų.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Grupės suteiktų paskolų juridiniams asmenims pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos sektorius pateikiamas lentelėje žemiau:

Paskolų vertės

	57 752	25,35%	44 004	19,17%
Juridiniai asmenys				
Nekilnojamojo turto operacijos	14 941	6,56%	9 981	4,35%
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	8 346	3,66%	4 319	1,88%
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	8 240	3,62%	7 913	3,45%
Statyba	6 136	2,69%	6 165	2,69%
Apdirbamoji gamyba	5 925	2,60%	5 532	2,41%
Transportas ir saugojimas	2 929	1,29%	2 161	0,94%
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	2 929	1,29%	2 116	0,92%
Administracinė ir aptarnavimo veikla	2 658	1,17%	2 231	0,97%
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	1 325	0,58%	355	0,15%
Švietimas	1 236	0,54%	662	0,29%
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	1 083	0,48%	678	0,30%
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	961	0,42%	749	0,33%
Finansinė ir draudimo veikla	416	0,18%	456	0,20%
Informacija ir ryšiai	123	0,05%	173	0,08%
Viešasis Valdymas Ir Gynyba	120	0,05%	0	0,00%
Vandens tiekimas	6	0,00%	9	0,00%
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	0	0,00%	15	0,01%
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	0	0,00%	6	0,00%
Kitos paslaugos	378	0,17%	483	0,21%
Fiziniai asmenys	170 026	74,65%	147 286	64,16%
Nekilnojamojo turto finansavimas	93 404	41,01%	79 694	34,72%
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	64 705	28,41%	56 657	24,68%
Vartojimo kreditai	10 092	4,43%	8 848	3,85%
Kita veikla	1 825	0,80%	2 087	0,91%
	227 778	100,00%	191 290	100,00%

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Paskolų vertės sumažėjimas įvertinamas individualiai kiekvienai paskolai ir gautinoms sumoms, vertinamoms amortizuota savikaina ir susijusioms su kredito rizika. Laikoma, kad visų Grupės vienam skolininkui suteiktų paskolų ir (arba) jo atžvilgiu prisiimtų įsipareigojimų rizika yra vienoda.

Grupė registruoja nuostolio įvykius ir, šiems įvykiams įvykus, apskaičiuoja paskolų ir gautinų sumų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertės sumažėjimo nuostolius bei teikia pasiūlymus kredito unijos valdybai dėl šių vertės sumažėjimo nuostolių patvirtinimo. Grupė vertina ir galimą ankstesnių laikotarpių nuostolių, sumažėjus sumų, vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika, vertei, sumažėjimą.

Informacija dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista apskaitos principuose svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje.

Įsigijami vertybiniai popieriai vertinami pagal JCKU nustatytus grupės vidinius limitus, atsižvelgiant į šalių ir ūkio subjektų reitingus pagal Moody's arba S&P agentūrų vertinimus, kuris tuo momentu yra blogesnis (naudojamas naujesnis atitinkamos pozicijos reitingas). Vertybinių popierių pozicijos pagal reitingus, nustatytus minėtų išorinių vertinimo institucijų:

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Grupė visas lėšas laikė aukšto reitingo (AAA-BBB-) bankų arba tokių bankų padalinių Lietuvoje korespondentinėse sąskaitose.

Reitingas		Vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina		Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte	
		2022	2021	2022	2021
Moody's agentūros reitingas	S&P agentūros reitingas				
Aaa-Aa3	AAA-AA-	-	-	-	-
A1-A3	A+ - A-	14 658	12 309	-	-
Baa1-Baa3	BBB+ - BBB-	3 683	2 831	-	-
Ba1-Ba3	BB+ - BB-	-	-	-	-
B1-B3	B+ - B-	-	-	-	-
Be reitingo		-	-	1 173	768
Iš viso		18 341	15 140	1 173	768

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Likvidumo rizika

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

Grupėje 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 Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal atitinkamose sutartyse numatytus galiojimo terminus.

2022-12-31:

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	37 710	-	-	-	-	-	-	-	-	37 710
Investicijos į vertybinius popierius	-	-	-	8 107	2 209	8 025	-	-	1 173	19 514
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	-	-	-	-	-	-	295	-	-	295
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų Ilgalaikis	-	351	1 609	1 608	4 864	73 709	48 763	96 580	-	227 484
nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	1344	1 344
Kitas turtas	-	747	-	-	-	-	-	-	-	747
TURTO IŠ VISO:	37 710	1 098	1 609	9 715	7 073	81 734	49 058	96 580	2 837	287 414
ĮSIPAREIGOJIMAI										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	4 337	-	-	-	-	-	-	-	-	4 337
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	-	8 777	16 029	21 836	48 051	35 275	1 425	837	-	132 230
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	-	109	260	2 369	13 523	9 636	22	48	-	25 967
Indėliai iki pareikalavimo	94 323	-	-	-	-	-	-	-	-	94 323
Gautos paskolos	-	-	-	-	-	-	1 006	-	-	1 006
Subordinuotos obligacijos	-	-	-	-	-	-	1 052	-	-	1 052
Kiti įsipareigojimai	1 643	-	-	-	-	-	-	-	85	1 728
NUOSAVAS KAPITALAS										
Pagrindiniai pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	1 453	1 453
Papildomi pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	14 471	14 471
Privalomasis rezervas, atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	9 815	9 815
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 032	1 032
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	100 303	8 886	16 289	24 205	61 574	44 911	3 505	885	26 856	287 414
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(62 593)	(7 788)	(14 680)	(14 490)	(54 501)	36 823	45 553	95 695	(24 019)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	9 350	-	-	-	-	-	-	-	9 350

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

2021-12-31:

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	46 223	-	-	-	-	-	-	-	-	46 223
Investicijos į vertybinius popierius	-	-	100	1 093	-	13 947	-	-	768	15 908
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	-	-	-	-	-	-	294	-	-	294
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	-	196	534	1 487	5 627	56 584	44 103	81 250	-	189 781
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	333	333
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	1 112	1 112
Kitas turtas	-	697	9	13	27	180	-	-	-	926
TURTO IŠ VISO:	46 223	893	643	2 593	5 654	70 711	44 397	81 250	2 213	254 577
ĮSIPAREIGOJIMAI										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	5 527	-	-	-	-	-	-	-	-	5 527
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	-	8 275	14 866	20 433	46 789	31 551	643	140	-	122 697
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	-	224	1 676	8 447	2 086	5 014	22	-	-	17 469
Indėliai iki pareikalavimo	85 232	-	-	-	-	-	-	-	-	85 232
Kiti įsipareigojimai	641	4	9	13	27	180	-	-	-	874
NUOSAVAS KAPITALAS										
Pagrindiniai pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	1 464	1 464
Papildomi pajai	-	-	-	-	-	-	-	-	13 108	13 108
Privalomasis rezervas, atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	7 856	7 856
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	350	350
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	91 400	8 503	16 551	28 893	48 902	36 745	665	140	22 778	254 577
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(45 177)	(7 610)	(15 908)	(26 300)	(43 248)	33 966	43 732	81 110	(20 565)	-
Nebalansiniai įsipareigojimai		10 636								10 636

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

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

2022-12-31	Vertė	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Grynieji pinigai	892	1,00	892
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	30 470	1,00	30 470
Vyriausybės vertybiniai popieriai	17 127	1,00	17 127
Likvidumo atsarga	48 489		48 489
Drausti mažmeniniai indėliai	226 482	0,05 – 0,10	12 241
Neužtikrinti didmeniniai indėliai	3 334	0,20 – 1,00	1 255
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	5 001	0,05	250
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	4 553	0,10 – 0,40	455
Kiti įsipareigojimai	785	0,00 – 0,40	579
Viso išeinantis pinigų srautas	240 155		14 780
Gaunamos sumos iš nefinansinių klientų	3 017	0,50 – 1,00	2 063
Gaunamos sumos iš bankų ir finansinių klientų	3 227	1,00	3 227
Viso gaunamas pinigų srautas	6 244		5 290
Grynasis netenkamų pinigų srautas			9 490
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			510,98%

2021-12-31	Vertė	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Grynieji pinigai	1 014	1,00	1 014
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	41 752	1,00	41 752
Vyriausybės vertybiniai popieriai	15 142	1,00	15 142
Likvidumo atsarga	57 908		57 908
Drausti mažmeniniai indėliai	208 705	0,10 – 0,05	11 010
Neužtikrinti didmeniniai indėliai	1 641	0,20 – 1,00	582
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	4 907	0,10 – 0,05	245
Nebalansiniai įsipareigojimai įmonėms	5 566	0,10 – 0,40	926
Kiti įsipareigojimai	228	0,20	65
Viso išeinantis pinigų srautas	221 047		12 828
Gaunamos sumos iš nefinansinių klientų	2 337	0,50 – 1,00	1 549
Gaunamos sumos iš bankų ir finansinių klientų	4 900	1,00	4 900
Viso gaunamas pinigų srautas	7 237		6 449
Grynasis netenkamų pinigų srautas			6 379
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			908,00%

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

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

2022-12-31	Vertė	Reikšmė po koregavimo koeficientų
Būtinąs pastovus finansavimas iš centrinio banko turto	31 968	-
Būtinąs pastovus finansavimas iš likvidžiojo turto	18 302	-
Būtinąs pastovus finansavimas iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą	2 104	1 964
Būtinąs pastovus finansavimas iš paskolų	224 554	160 410
Būtinąs pastovus finansavimas iš kito turto	10 485	10 175
Būtinąs pastovus finansavimas iš nebalansinių straipsnių	9 760	490
Būtinąs pastovus finansavimas	297 173	173 039
Turimas pastovus finansavimas iš kapitalo straipsnių ir priemonių	28 801	28 625
Turimas pastovus finansavimas iš mažmeninių indėlių	226 420	214 418
Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų	3 316	1 659
Turimas pastovus finansavimas iš finansinių klientų ir centrinių bankų	23 686	15 583
Turimas pastovus finansavimas iš kitų įsipareigojimų	5 190	3 496
Turimas pastovus finansavimas	287 413	263 781
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis		152,44%

2021-12-31	Vertė	Reikšmė po koregavimo koeficientų
Būtinąs pastovus finansavimas iš centrinio banko turto	39 810	-
Būtinąs pastovus finansavimas iš likvidžiojo turto	16 154	-
Būtinąs pastovus finansavimas iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą	768	768
Būtinąs pastovus finansavimas iš paskolų	186 815	132 666
Būtinąs pastovus finansavimas iš kito turto	11 030	10 641
Būtinąs pastovus finansavimas iš nebalansinių straipsnių	9 405	494
Būtinąs pastovus finansavimas	263 982	144 569
Turimas pastovus finansavimas iš kapitalo straipsnių ir priemonių	23 778	23 573
Turimas pastovus finansavimas iš mažmeninių indėlių	208 704	197 746
Turimas pastovus finansavimas iš kitų nefinansinių klientų	1 620	810
Turimas pastovus finansavimas iš finansinių klientų ir centrinių bankų	15 261	5 753
Turimas pastovus finansavimas iš kitų įsipareigojimų	5 214	4 699
Turimas pastovus finansavimas	254 577	232 581
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis		160,88%

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. 2022 ir 2021 m. JCKU dirbo tik su eurai, todėl atvirų valiutos pozicijų nėra. Visi skolos vertybiniai popieriai apskaitomi bankinėje knygoje, todėl palūkanų normų svyravimai rinkoje neturi įtakos jų apskaitinei vertei.

Valiutų kursų rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija.

2022 ir 2021 m. atvirų valiutos pozicijų nėra.

Turtas	2022 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	TEUR	Kitos valiutos, perskaičiuotos EUR	TEUR	Kitos valiutos, perskaičiuotos EUR
Pinigai ir lėšos centriniame banke	37 710	-	46 223	-
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	18 341	-	15 140	-
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte	1 173	-	768	-
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	295	-	294	-
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	227 484	-	189 781	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	320	-	333	-
Ilgalaikis materialusis turtas	1 344	-	1 112	-
Kitas turtas	747	-	926	-
Iš viso turto	287 414	-	254 577	-
Įsipareigojimai ir kapitalas				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	4 343	-	5 527	-
Klientų indėliai	252 520	-	225 398	-
Subordinuotieji įsipareigojimai	1 000	-	-	-
Subordinuotos obligacijos	1 052	-	-	-
Atidėjiniai	85	-	32	-
Kiti įsipareigojimai	1 643	-	842	-
Kapitalas ir rezervai	26 771	-	22 778	-
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	287 414	-	254 577	-
Grynoji atvira pozicija	-	-	-	-

Lentelėje žemiau apibendrinta 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. JCKU grupės 1 proc. valiutos kursų rizikos pokyčių ataskaitų sudarymo dienai, poveikis grynosioms palūkanų pajamoms:

	2022 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms valiutos užsienio operacijų pajamoms	2021 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms valiutos užsienio operacijų pajamoms
Valiutų kursų padidėjimas 1 proc.	-	-
Valiutų kursų sumažėjimas 1 proc.	-	-

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 peržiūrdama palūkanų normų spragos ataskaitą, nustatydamą 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

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

palūkanų pajamoms bei nuosavo kapitalo ekonominei vertei) ir reguliariai peržiūrėdama Grupės suteikiamų paskolų ir indėlių palūkanų normas, priimdama sprendimus išduoti paskolas su fiksuotomis ar kintamomis palūkanų normomis, priimdama sprendimus dėl Grupės turto ir įsipareigojimų struktūros.

JCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį Grupės 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.

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

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	37 710	-	-	37 710
Vertybiniai popieriai	17 888	453	1 173	19 514
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	295	-	295
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	16 412	211 072	-	227 484
Ilgalaikis turtas	-	-	1664	1 664
Kitas turtas	-	-	747	747
Iš viso turto	72 010	211 820	3 584	287 414
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	4 337	-	-	4 337
Indėliai	252 476	-	44	252 520
Išleisti vertybiniai popieriai	1 052	-	-	1 052
Gautos paskolos	1 006	-	-	1 006
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	1 728	1 728
Kapitalas ir rezervai	-	-	26771	26 771
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	258 871	-	28 543	287 414
Balansinis skirtumas	(186 861)	211 820	(24 959)	-

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2021 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

Turtas	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos	Be palūkanų	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	46 223	-	-	46 223
Vertybiniai popieriai	15 140	-	768	15 908
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	294	-	294
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	16 151	174 845	-	190 996
Ilgalaikis turtas	-	-	1 445	1 445
Kitas turtas	-	-	926	926
Iš viso turto	77 514	175 139	3 139	255 792
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	5 527	-	-	5 527
Indėliai	225 399	-	-	225 399
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	875	875
Kapitalas ir rezervai	-	-	23 991	23 991
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	230 925	-	24 866	255 792
Balansinis skirtumas	(153 412)	175 139	(21 727)	-

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Grupės palūkanų normos rizika 2022 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metai	Be palūkanų ir neigiamos	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	4 849	-	-	-	-	-	32 861	37 710
Vertybiniai popieriai	-	20	8 129	2 253	6 761	1 178	1 173	19 514
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	-	-	295	-	-	-	295
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	24 008	54 975	90 369	42 486	4 663	10 983	-	227 484
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	1 664	1 664
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	747	747
Iš viso turto	28 857	54 995	98 498	45 034	11 424	12 161	36 445	287 414
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	3 337	-	-	-	-	1 000	-	4 337
Indėliai	103 723	16 288	24 205	61 574	38 686	8 000	44	252 520
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	1 052	-	1 052
Gautos paskolos	-	-	1 006	-	-	-	-	1 006
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	1 728	1 728
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	26 771	26 771
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	107 060	16 288	25 211	61 574	38 686	10 052	28 543	287 414
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(78 203)	38 707	73 287	(16 540)	(27 262)	2 109	7 902	-

Grupės palūkanų normos rizika 2021 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metai	Be palūkanų ir neigiamos	Iš viso
Pinigai ir lėšos centriniame banke	6 083	-	-	-	-	-	40 140	46 223
Vertybiniai popieriai	-	101	1 124	-	12 977	938	768	15 908
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito įstaigų	-	-	294	-	-	-	-	294
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų klientų	62 504	68 567	42 957	1 423	3 135	11 195	-	189 781
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	1 445	1 445
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	926	926
Iš viso turto	68 587	68 668	44 375	1 423	16 112	12 133	43 279	254 577
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	5 516	-	-	-	-	-	11	5 527
Indėliai	93 062	16 244	26 977	50 778	30 774	7 563	-	225 398
Atidėjiniai ir kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	874	874
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	22 778	22 778
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	98 578	16 244	26 977	50 778	30 774	7 563	23 663	254 577
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(29 991)	52 424	17 398	(49 355)	(14 662)	4 570	19 616	-

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

Grupėje atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, palūkanų normos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti ar Grupės kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti, jei pasitvirtintų testavimo prielaidos ir parengti Grupės 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 ir stebėtojų tarybai pateikiami pagal poreikį, bet ne rečiau kaip 1 kartą per metus, likvidumo rizika testuojama vieną kartą per mėnesį. Kintamų paskolų palūkanų normų nustatymui Grupė naudoja EURIBOR indeksą.

Lentelėje žemiau apibendrintas 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos pokyčio poveikis Grupės 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;

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms
Palūkanų norma padidėja 1 proc.	229	82
Palūkanų norma sumažėja 1 proc.	(229)	(82)

V. Kapitalo pakankamumas

Išskiriami šie pagrindiniai Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti Grupės galimybę tęsti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti Grupės kapitalo bazė sudaro galimybę didinti Grupės 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 Grupė naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, kapitalo poreikio rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, kapitalo poreikio operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas JCKU vadovybės stebimas reguliariai. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. Grupėje 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.

Grupės kapitalas 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. buvo sudarytas iš 1 ir 2 lygio kapitalo priemonių. Į 1 lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai ir praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš 1 lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, grąžintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, specialiųjų atidėjinių grynasis neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, neveiksnų pozicijų nepakankamas padengimas. Į 2 lygio kapitalą įskaitomos išleistos subordinuotos obligacijos ir gautos subordinuotos paskolos.

Kapitalo pakankamumo rodikliai 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2022	2021
NUOSAVOS LĖŠOS	25 374	21 380
1 LYGIO KAPITALAS	23 343	20 380
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	15 747	14 368
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	(1 609)	(1 509)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	-	-
Kiti rezervai	9 815	7 855
Nematerialusis turtas	(320)	(333)
Kiti atskaitymai	(290)	(1)
2 LYGIO KAPITALAS	2 031	1 000
Kapitalo priemonės, atitinkančios T2 kapitalo reikalavimus	2 031	1 000
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA	148 569	126 602
Pagal kredito riziką, sandorio šalies kredito riziką, gautinų sumų sumažėjimo riziką ir su nebaigtais sandoriais susijusių riziką įvertintų pozicijų sumos	132 481	113 627
Bendra rizikos pozicijos suma pozicijos rizikai, užsienio valiutos kurso rizikai ir biržos prekių kainos rizikai	-	-
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai (OpR)	16 088	12 975

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	15,71%	16,10%
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	15,71%	16,10%
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	17,08%	16,89%

Pagal Lietuvos banko atliktų ICAAP ir priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo (toliau – SREP) procesų rezultatus, 2022 m. gruodžio 31 d. Grupei buvo taikomas 2,9 proc. papildomas (Pillar II) kapitalo pakankamumo rodiklis (2021 m. – 1,7 proc.). Nuo 2022 m. liepos 1 d. įsigaliojo sektorinis sisteminės rizikos rezervo reikalavimas, kuris sudaro 2 proc. pagal riziką įvertintų mažmeninių pozicijų, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu, fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų atžvilgiu sumos. Atsižvelgiant į 2022 m. gruodžio 31 d. galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, SREP metu paskaičiuotą papildomo kapitalo bei sektorinio sisteminės rizikos rezervo reikalavimo dydžius, Grupė 2022 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,0 proc. (2021 m. – 8,0 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, 11,0 proc. (2021 m. – 9,8 proc.) I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir 13,7 proc. (2021 m. – 12,2 proc.) bendro kapitalo pakankamumo normatyvą. Taip pat galiojo nustatytas rekomenduojamas 0,5 proc. papildomas antros pakopos gairių kapitalo reikalavimo normatyvas (P2G). Specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas nuo 2020 m. balandžio 1d. yra lygus 0,0 proc.

Nuo 2021 m. birželio 28 d. įsigaliojo minimalus 3 proc. finansinio svarto koeficiento reikalavimas. Tai 1 lygio kapitalo ir skaičiuotino bendro pozicijų mato santykis. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis ir svarto koeficientas atitiko reikalavimus 2022 ir 2021 metais. Svaro koeficientai 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2022	2021
Bendras svarto koeficiento pozicijų matas	291 592	258 833
1 lygio kapitalas	23 343	20 380
Svarto koeficientas	8,01%	7,87%

VI. Finansinių ataskaitų pastabos
1. Pastaba. Pinigai ir lėšos centriniame banke

Straipsnis	2022	2021
Pinigai Lietuvos banke	31 968	39 126
Pinigai Lietuvos komerciniuose bankuose	4 849	6 088
Pinigai kasoje	892	1 014
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	1	(5)
Iš viso:	37 710	46 223

2. Pastaba. Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina

Straipsnis	2022	2021
Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina	18 341	15 140
Iš viso:	18 341	15 140

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 vertybiniai popieriai nebuvo įkeisti. 2022 m. gruodžio 31 d. vertybinius popierius sudaro Lietuvos, Latvijos, Estijos, Rumunijos vyriausybių išleisti vertybiniais popieriai, bei Šiaulių ir Luminor bankų obligacijos.

Fondų investiciniai vienetai, apskaitomi tikrąja verte:

Straipsnis	2022	2021
Įsigijimo vertė	1 000	771
Sukauptas pelnas/ (nuostolis) dėl perkainojimo	173	3
Tikroji vertė:	1 173	774

3. Pastaba. Paskolos ir gautinos sumos

Straipsnis	2022	2021
Paskolos fiziniams asmenims	172 050	147 426
Paskolos juridiniams asmenims	57 458	43 694
Paskolos kredito institucijoms	295	294
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(2 024)	(1 339)
Iš viso:	227 779	190 075

Informacija dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos principų svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje bei Finansinės rizikos valdymo kredito rizikos dalyje.

4. Pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

	<u>Licencijos</u>
Savikaina	
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	436
Įsigijimai	80
Pardavimai ir nurašymai	-
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	516
Įsigijimai	105
Pardavimai ir nurašymai	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	621
Amortizacija	
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	84
Amortizacija per metus	99
Sukauptos amortizacijos eliminavimas	-
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	183
Amortizacija per metus	119
Sukauptos amortizacijos eliminavimas	-1
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	301
Likutinė vertė	
2022 m. sausio 1 d.	333
2022 m. gruodžio 31 d.	320

5. Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

	<u>Patalpos</u>	<u>Transporto priemonės</u>	<u>Baldai</u>	<u>Kita</u>	<u>Iš viso</u>
Savikaina					
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	1 324	219	120	353	2 016
Įsigijimai	20	-	15	82	117
Pardavimai ir nurašymai	(3)	(1)	(16)	(76)	(96)
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	1 341	218	119	359	2 037
Įsigijimai	250	127	8	42	427
Pardavimai ir nurašymai	-	(23)	(4)	(35)	(62)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	1 591	322	123	366	2 402
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas					
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	547	124	78	271	1 020
Nusidėvėjimas per metus	63	23	14	42	142
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	(3)	(1)	(14)	(48)	(129)
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	607	146	78	265	1 096
Nusidėvėjimas per metus	60	46	14	38	158
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	(48)	(4)	(21)	(73)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	607	146	78	265	1 096
Likutinė vertė					
2020 m. sausio 1 d.	734	72	41	94	941
2020 m. gruodžio 31 d.	924	178	35	84	1 221

6. Pastaba. Teisė naudoti turtą

	Patalpos*	Transporto priemonės*	Iš viso
Savikaina			
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	258	10	268
Įsigijimai	3	-	3
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	261	10	271
Įsigijimai	8	-	8
Pardavimai ir nurašymai	-	(10)	(10)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	269	-	269
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas			
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	39	6	45
Nusidėvėjimas per metus	52	3	55
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	91	9	100
Nusidėvėjimas per metus	55	-	55
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	(9)	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	146	-	146
Likutinė vertė			
2022 m. sausio 1 d.	170	1	171
2022 m. gruodžio 31 d.	123	-	123

* Nuo 2019 m. sausio 1 d. Unija pradėjo taikyti 16 TFAS ir ilgalaikio materialaus turto straipsnyje pripažino teises naudoti turtą. Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos laikotarpį. Šio turto nusidėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Unijos 2022 m. pripažino patalpų ir transporto priemonių naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 269 tūkst. Eurų (2021 m. – 271 tūkst. Eurų). Trumpalaikė arba mažos vertės nuoma pripažįstama tiesiniu būdu kaupiant sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

7. Pastaba. Kitas turtas

Straipsnis	2022	2021
Depozitas už Mastercard lėšas	246	193
Už skolas perimtas turtas	137	137
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	113	88
Būsimojo laikotarpio išlaidos	88	69
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	55	27
Debitorių įsiskolinimai	29	37
Kitas turtas	79	375
Iš viso:	747	926

JCKU Grupė dalyvauja Mastercard sistemoje deponuodama lėšas Payrnet Limited. Pervedimai į sistemą vykdomi esant poreikiui kai likutis Payrnet Limited pasiekia tam tikrą ribą. Depozitas Payrnet Limited yra naudojamas atsiskaitymams Mastercard sistemoje užtikrinti.

8. Pastaba. Įsiskolinimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2022	2021
Tikslinių programų paskolos	3 380	4 524
Subordinuotos paskolos	1 004	1 000
Sukauptos palūkanos	4)	3
Iš viso:	4 343	5 527

2022 gruodžio 31 d. tikslinių programų lėšas sudaro lėšos, gautos iš UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas ir UAB Investicijų ir verslo garantijos Verslumo skatinimo fondo 2014-2020, finansuojamo iš Europos socialinio fondo, lėšos, grąžintinos nuo 2026 iki 2033 metų.

2022 gruodžio 31 d. subordinuotas paskolas sudarė Kredito unija „Litas“ gautos subordinuotos paskolos, palūkanų norma 10 proc., paskolos grąžintinos 2028 metais.

9. Pastaba. Klientų indėliai

Straipsnis	2022	2021
Klientų terminuotieji indėliai	94 323	85 258
Klientų indėliai iki pareikalavimo	156 302	138 706
Sukauptos palūkanos už indėlius	1 895	1 434
Iš viso:	252 520	225 398

Terminuotiesiems indėliams 2022 m. buvo taikyta metinė palūkanų norma nuo 0% iki 10% (2021 m. nuo 0% iki 7%). Palūkanų norma už indėlius iki pareikalavimo 2022 m. ir 2021 m. buvo 0%.

10. Pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Straipsnis	2022	2021
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	124	171
Iš viso:	124	171

11. Pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsnis	2022	2021
Atostoginių kaupiniai	276	215
Mokėtini mokesčiai	246	203
Sukauptos sąnaudos	107	103
Įsipareigojimai klientams	554	38
Įsipareigojimai už įsigytas paskolas	29	22
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	307	90
Iš viso:	1 519	671

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

Pagrindiniai ir papildomi pajai

Straipsnis	2022	2021
Papildomi pajai	14 471	13 108
Pagrindiniai pajai	1 453	1 464
Iš viso:	15 924	14 572

Pagrindiniai ir papildomi pajai, atsargos ir rezervinis kapitalas

2022 m. gruodžio 31 d. Grupės pajinį kapitalą sudaro 15 924 tūkst. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. - 14 572 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Papildomi pajai klasifikuojami į papildomus paprastuosius (tvarius arba netvarius). Papildomi paprastieji tvarūs pajai – tai į perskaičiuotą kapitalą išskaičiuojami pajiniai narių įnašai, kurie gali būti gražinami tik gavus kompetentingos institucijos leidimą. Papildomus paprastuosius tvarius pajus buvo galima įsigyti nuo 2017 m. sausio 1 d., t. y. įsigaliojus LR Kredito unijų įstatymo naujai redakcijai. Iki 2017 m. sausio 1 d. įsigyti papildomi paprastieji pajai buvo laikomi netvariais paprastaisiais papildomais pajais.

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

Pajų išpirkimai atliekami kartą į metus (kiekvienų metų gruodžio 31 d.).

2022 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų vertė yra 1 453 tūkst. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 1 464 tūkst. EUR). 2022 m. gruodžio 31 d. papildomų netvarių pajų vertė yra 151 tūkst. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 178 tūkst. EUR), gražintinių pajų vertė siekė 744 tūkst. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. - 269 tūkst. EUR) ir didžiausia dalis buvo papildomų tvarių pajų, kurių vertė JCKU grupės kapitale siekė 13 456 tūkst. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 12 563 tūkst. EUR).

Išperkant išstojusiųjų narių pajus, išperkamu pajų vertė sumažinta atsižvelgiant į KU įstatymo 14 str. 2 dalies reikalavimus. Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Neišmokėta suma apskaitoma kaip atsargos kapitalas. Atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio. Privalomasis rezervas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 9 810 tūkst. EUR (2021 m. – 7 851 tūkst. EUR).

Stabilizacijos fondas

Nuo 2018 m. sausio 1 d. Stabilizacijos fondas – Centrinės 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, Stabilizacijos fondas – centrinės kredito unijos valdomas centrinės kredito

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D

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. Stabilizacijos fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia centrinė kredito unija. Stabilizacijos fondas turi būti atskirtas nuo centrinės kredito unijos turto ir jo apskaita tvarkoma atskirai.

Jeigu centrinėje kredito unijoje yra 10 arba daugiau narių 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.

Lėšos iš fondo yra naudojamos šiomis formomis: teikiant subordinuotas paskolas ir kredito unijai skiriant lėšas negražintinai, jei jos įskaitomos į kredito unijos atsargos kapitalą.

Nuo 2018 m. sausio 1 d. įnašus į stabilizacijos fondą moka kredito unijos ir JCKU. JCKU ir jos narės kredito unijos privalo mokėti į stabilizacijos fondą periodines įmokas ir papildomas įmokas. Papildomos įmokos mokamos, jeigu stabilizacijos fondo lėšų nepakanka nustatytiems mokėjimams iš stabilizacijos fondo vykdyti. Centrinės kredito unijos ir jos narės kredito unijos periodinės ir papildomos įmokos dydis apskaičiuojamas atsižvelgiant į centrinės kredito unijos ir jos narės kredito unijos turtą ir veiklos rizikingumą. Centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų veiklos rizikingumo nustatymo kriterijus nustato centrinė kredito unija. Centrinės kredito unijos ir jos narės kredito unijos periodinės ir papildomos įmokos į stabilizacijos fondą yra centrinės kredito unijos ir kredito unijos išlaidos. Periodinės įmokos nėra gražinamos. Jeigu iš papildomų įmokų surinktos lėšos iš stabilizacijos fondo yra paskolinamos ir vėliau į stabilizacijos fondą yra gražinamos, centrinei kredito unija ir kredito unijos papildomos įmokos proporcingai mokėtoms papildomoms įmokoms taip pat yra gražinamos.

2021 m. gruodžio 31 d. Stabilizacijos fonde buvo sukaupta 1 614 tūkst. EUR (2020 m. – 1 150 tūkst. EUR).

Stabilizacijos fondo komisija nustato papildomos ir periodinės įmokos į Stabilizacijos fondą dydį. 2022 m. įmokos į Stabilizacijos fondą buvo skaičiuojamos nuo kredito unijos aktyvų, kurios siekė 0,5 proc. ir 2021 m. įmokos į Stabilizacijos fondą buvo skaičiuojamos nuo kredito unijos aktyvų, kurios siekė 0,4 proc. nuo kredito unijos aktyvų.

Mokumo užtikrinimo priemonės kredito unijų stabilumui bei tęstinumui užtikrinti gali būti teikiamos vadovaujantis Stabilizacijos fondo finansuojamų mokumo užtikrinimo priemonių taikymo taisyklių nuostatomis. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo ir jo formos priima Stabilizacijos fondo komisija.

Atsižvelgiant į pasikeitusias LR Centrinų kredito unijų įstatymo, reglamentuojančio Stabilizacijos fondo veikimą, nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. stabilizacijos fondas nebėra sudaromas JCKU, tačiau JCKU jį administruoja ir veikia jo vardu.

Stabilizacijos fondas yra jungtinės (konsoliduotos) Grupės sudėtinė dalis, tačiau dėl tarpusavio sandorių iš konsolidavimo yra eliminuojamas.

13. Pastaba. Palūkanų pajamos

Straipsnis	2022	2021
Palūkanos už paskolas juridiniams asmenims	8 614	7 161
Palūkanos už paskolas fiziniams asmenims	4 032	2 246
Palūkanos už garantijas	18	15
Palūkanos kitos	65	-
Iš viso:	12 729	9 422

14. Pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnis	2022	2021
Palūkanų sąnaudos už klientų indėlius	2 580	2 171
Palūkanų sąnaudos už finansinių įstaigų indėlius	27	13
Palūkanos už LB laikomas lėšas	30	116
Palūkanų išlaidos už gautas garantijas	104	5
Kitos palūkanų sąnaudos	20	
Iš viso:	2 761	2 305

15. Pastaba. Paslaugų ir komisinių pajamos

Straipsnis	2022	2021
Paskolų/garantijų administravimo mokesčiai	304	239
Komisinių pajamos už pavedimus	186	152
Kortelių komisinių pajamos	69	72
Komisiniai už komunalines paslaugas	13	12
Stojamieji mokesčiai	10	10
Valiutos keitimo komisiniai	-	-
Mokesčiai už išankstinį paskolų grąžinimą	-	-
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	337	301
Mokesčiai už išankstinį paskolų grąžinimą	919	786

16. Pastaba. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

Straipsnis	2022	2021
Kortelių komisiniai	252	221
Paskolų komisiniai	10	5
Komisiniai finansų įstaigoms	47	42
Kiti komisiniai	2	2
Iš viso:	311	270

17. Pastaba. Kitos pajamos

Straipsnis	2022	2021
Pajamos už raštus	23	23
Pajamos už nuomą	9	53
Kitos įvairios pajamos	209	135
Iš viso:	241	211

JUNGTINĖS (KONSOLIDUOTOS) FINANSINĖS ATASKAITOS 2022 GRUDŽIO 31D
18. Pastaba. Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas

Straipsnis	2022	2021
Kitos pajamos (sąnaudos) susijusios su VVP	33	50
Nerealizuotas (nuostolis) iš VVP	176	(3)
Realizuotas pelnas iš VVP	-	2
Iš viso:	209	49

19. Pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos

Straipsnis	2022	2021
Darbuotojų užmokesčio sąnaudos	4 076	3 174
Socialinio draudimo sąnaudos	80	58
Atostoginių kaupinių sąnaudos	44	28
Darbuotojų apmokymai	17	
Iš viso:	4 217	3 260

20. Pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsnis	2022	2021
CKU nefinansinių paslaugų sąnaudos	27	55
Kitos operacinės sąnaudos	176	169
Patalpų nuoma ir priežiūra	275	231
Indėlių draudimas	232	194
IT sąnaudos	369	305
Tantjemų sąnaudos	171	141
Reklamos sąnaudos	315	262
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	111	85
Įmonės sąnaudos notarams, teisininkams, konsultantams	120	181
Transporto sąnaudos	68	49
Draudimo sąnaudos	78	57
Biuro įrangos sąnaudos	41	55
Ryšų paslaugos	83	66
Komandiruočių sąnaudos	36	15
Rinkos dalyvių įmokos (LB, ECB, t.t.)	43	24
Reprezentacinės sąnaudos	25	18
Mokesčiai	52	13
Ūkio sąnaudos	11	6
Labdara, parama	27	92
Neatskaitomas PVM	241	218
Kitos sąnaudos	142	126
Iš viso	2 643	2 362

21. Pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

	2022	2021
Susijusiems asmenims priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	1 239	946
Kitos išmokos susijusiems asmenims (išmokos už dalyvavimą posėdžiuose, palūkanos ir kt.)	179	135
Išduotų paskolų likučiai	3 300	2 773
Priimtų indėlių likučiai	11 505	3 472
Kitų įsipareigojimų susijusiems asmenims, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai	91	79

22. Pastaba. Įstatymų atitikimas

JCKU grupė Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, sverto rodiklio, padengimo likvidžiuoju turtu, grynojo pastovaus finansavimo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. JCKU grupė atitiko visus šiuos privalomus reikalavimus.

23. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai - UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas (ŽŪPGF)

Jungtinė centrinė kredito unija kartu su kitomis centrinės kredito unijos grupės unijomis (JCKU) yra sudariusi sutartį dėl skatinamosios finansinės priemonės „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ įgyvendinimo. Šia paslaugų sutartimi ŽŪPGF suteikė finansų tarpininkui JCKU ir grupės unijoms 28 600 tūkst. Eur finansinės priemonės lėšų išplatinti galutiniams paskolų gavėjams.

JCKU grupės unijos surinko 4 046 tūkst. Eur paskolų įmokų grąžintų iš paskolų gavėjų ir 86 tūkst. Eur grąžintų palūkanų. Surinktų paskolų įmokų ir nesugrąžintų Jungtinės centrinės kredito unijos ŽŪPGF fondui sudarė :

	2022	2021
Negrąžintų paskolų ir surinktų įmokų įsipareigojimas	4 343	946
Surinktos lėšos ŽŪPGF laikomos banke	135	135
Įsipareigojimai grąžinti ŽŪPGF lėšas	2 695	2 773

2022 m. gruodžio 31 d. paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 12 054 tūkst. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. - 10 473 tūkst. EUR). Suteiktų finansinių garantijų suma siekė 206 tūkst. EUR (2021 m. - 163 tūkst. EUR). 2021 m. gruodžio 31 d. nebalansiniams įsipareigojimams suteikti paskolas suformuoti 85 tūkst. EUR tikėtini nuostoliai (2021 m. - 32 tūkst. EUR).

24. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023-04-27.

Jolita Česonienė
Administracijos vadovė

Algimantas Šutas
Finansų skyriaus vadovas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau - Unija) ir jos narių ir bendrovės administruojamo stabilizacijos fondo (toliau – Grupė) specialiosios paskirties jungtinių (konsoliduotų) finansinių ataskaitų (toliau – finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. jungtinė (konsoliduota) finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų jungtinė (konsoliduota) bendrųjų pajamų ataskaita, jungtinė (konsoliduota) nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir jungtinė (konsoliduota) pinigų srautų ataskaita bei jungtinis (konsoliduotas) aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos Grupės finansinės ataskaitos yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parengtos pagal apskaitos principus, pateikiamus finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto II skyriuje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Dalyko pabrėžimas – finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto II skyriuje, kurioje atskleidžiamas finansinių ataskaitų parengimo pagrindas. Šios finansinės ataskaitos yra sudarytos pagal Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo reikalavimą ir Grupės apskaitos politiką. Dėl šios priežasties šios finansinės ataskaitos gali būti netinkamos kitais tikslais. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlyginė.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Papildomai prie pastraipoje „Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti“ aprašyto dalyko, žemiau pateiktus dalykus mes įvardijome kaip pagrindinius audito dalykus, kurie turi būti nurodyti mūsų išvadoje. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų

auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų procedūrų rezultatai, įsikaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Paskolų ir gautinų sumos iš kitų asmenų

Kaip aprašyta aiškinamojo rašto Finansinės rizikos valdymo pastabos dalyje Kredito rizika (3pastaba), paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų likutis 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 229 803 tūkst. eurų, o susijęs vertės sumažėjimas buvo 2 024 tūkst. eurų. (2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 191 412 tūkst. eurų, o susijęs vertės sumažėjimas buvo 1 337 tūkst. eurų.) Grupės vertės sumažėjimo apskaitos politika finansinėse ataskaitose yra pateikta Apskaitos principų skyriaus pastaboje Finansinio turto vertės sumažėjimas. Taip pat atkreipiamas dėmesys į šioje srityje priimtų sprendimų ir įvertinimų, nurodytų Apskaitos principų skyriaus „Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai“ dalies punkte (a) Finansinio turto vertės sumažėjimas, naudojimą rengiant atskleidimus finansinėse ataskaitose.

Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės sumažėjimas yra subjektyvi sritis dėl vadovybės vertinimo nustatant tikėtinus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie priklauso nuo kredito rizikos, prognozuojamos ateities informacijos ir kitų su paskolomis ir gautinomis sumomis susijusių veiksnių. Vadovybės taikomi sprendimai, kuriais nustatomas paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo lygis, apima reikšmingo kredito rizikos padidėjimo įvykių nustatymą, prognozuojamos ateities informacijos vertinimą, klientų, kurių paskolos laikomos nuvertėjusioms, įvertinimą, susijusio įkeisto turto tinkamą vertinimą ir su paskolomis ir gautinomis sumomis susijusių tikėtinų ateities pinigų srautų įvertinimą.

Šis dalykas yra laikomas pagrindiniu audito dalyku dėl reikšmingo paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų likučio bei dėl priimtų sprendimų, susijusių su paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo įvertinimu.

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apėmė paskolų bei gautinų sumų iš Grupės klientų individualiai vertinamų tikėtinų vertės sumažėjimo nuostolių nustatymo proceso vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo testavimą.

Mes atrankos būdu atrinktoms ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaitytoms paskoloms ir gautinoms sumoms įvertinome, ar kriterijai, pagal kuriuos nustatoma, ar kredito nuostoliai, tikėtina, atsiras per artimiausius 12 mėn. ar per paskolos galiojimo laikotarpį, atitinka taikomą apskaitos politiką. Atsirinktoms paskoloms ir gautinoms sumoms mes taip pat atlikome vadovybės prognozuojamų ateities pinigų srautų, įkeisto turto vertės, klientų įsipareigojimų nevykdymo atveju tikėtiną skolos susigrąžinimo ir kitų grąžinimo šaltinių vertinimą.

Mes įvertinome pagrindinių modelių įvesčių (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija esant įsipareigojimų nevykdymui) skaičiavimus atsirinktai imčiai sutikrindami informaciją naudotą šiuose skaičiavimuose su juos pagrindžiančiais dokumentais (pavyzdžiui, nuostolio įvykio egzistavimas, gauti mokėjimai).

Mes vertinome prognozinę ateities informaciją, naudotą vertės sumažėjimo skaičiavime, lygindami vadovybės vertinimą su viešai prieinama patikima informacija. Galiausiai, mes įvertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą pagal TFAS reikalavimus.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už Grupės finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių Grupės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal apskaitos principus, pateikiamus Grupės finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto II skyriuje, taip pat šių apskaitos principų nustatymą ir jų tinkamumą esamomis aplinkybėmis ir tokią vidaus kontrolę,

kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų išskaiptomų dėl apgaulės ir klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Grupės 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 Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

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

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

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

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų paslaugų nei Jungtinės centrinės kredito unijos ir Grupės specialiosios paskirties jungtinių (konsoliduotų) finansinių ataskaitų auditas, Unijos rodiklių (ratios) apskaičiavimo ir patvirtinimo ir finansinių ataskaitų vertimo paslaugos.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Arvydas Ziziliauskas.

Grant Thornton Baltic UAB
Jonavos 60C, Kaunas
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

Auditorius
Arvydas Ziziliauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
2023 m. balandžio 27 d.