

---

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖ  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, SPECIALIOSIOS PASKIRTIES JUNGTINIŲ  
(KONSOLIDUOTŲJŲ) FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS UŽ METUS PASIBAIGUSIUS  
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

## TURINYS

<b>JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</b>	<b>3</b>
<b>JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA</b>	<b>4</b>
<b>JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>5</b>
<b>JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>6</b>
<b>JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>7-43</b>
<i>I. Bendroji informacija</i>	7
<i>II. Apskaitos principai</i>	8-33
<i>III. Finansinių ataskaitų pastabos</i>	34-43
<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA</b>	<b>44-46</b>

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

TURTAS	Pastaba	2025	2024
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	64 060	60 190
Vertybinių popierių apskaitomi amortizuota savikaina	2	49 740	34 153
Vertybinių popierių apskaitomi tikrąja verte	3	1 302	1 244
Paskolos ir gautinos sumos	4	571 730	460 555
Kitas turtas	5	4 584	3 115
<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>691 416</b>	<b>559 257</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>627 843</b>	<b>503 993</b>
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	6	2 120	3 202
Klientų indėliai	7	610 644	489 667
Subordinuotieji įsipareigojimai	8	10 853	7 854
Kiti įsipareigojimai	9	4 226	3 270
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	10	<b>63 573</b>	<b>55 264</b>
Pagrindiniai pajai		1 638	1 688
Papildomi pajai		27 650	24 797
Privalomasis rezervas		33 845	26 239
Atsargos kapitalas		4	4
Kiti rezervai		3	3
Nepaskirstytasis pelnas		433	2 533
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>691 416</b>	<b>559 257</b>

\_\_\_\_\_  
 Jolita Česonienė  
 Administracijos vadovė

\_\_\_\_\_  
 Marius Vaštakas  
 Finansų skyriaus vadovas

2026 m. balandžio 14 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7-43 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Straipsniai	Pastabos	2025	2024
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	11	40 062	39 222
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	12	(17 574)	(14 820)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>22 488</b>	<b>24 402</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	0	1 663	1 408
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	14	(615)	(554)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>1 048</b>	<b>854</b>
Kitos pajamos	15	1 488	831
Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas	16	118	53
Tikėtini kredito nuostoliai		28	(2 063)
Atidėjinių pokytis		(241)	7
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	17	(10 925)	(9 931)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	0	(7 207)	(6 500)
Materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	0	(368)	(344)
Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos	0	(18)	(188)
<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>6 411</b>	<b>7 121</b>
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	19	(1 079)	(1 249)
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>5 332</b>	<b>5 872</b>
Kitos bendrosios pajamos, kurios gali būti/bus perklasifikuotos į pelną (nuostolius)		-	-
Kitos bendrosios pajamos, kurios nebus perklasifikuotos į pelną (nuostolius)		-	-
<b>Iš viso kitų bendrųjų pajamų</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ</b>		<b>5 332</b>	<b>5 872</b>

\_\_\_\_\_  
 Jolita Česonienė  
 Administracijos vadovė

\_\_\_\_\_  
 Marius Vaštakas  
 Finansų skyriaus vadovas

2026 m. balandžio 14 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7-43 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

**2025 M. GRUODŽIO 31 D.**
**JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

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

	Rezervai ir kapitalas					Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
	Pagrindiniai pajai	Papildomi pajai	Privalomasis	Atsargos	Kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1 698</b>	<b>22 626</b>	<b>18 605</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>4 317</b>	<b>47 253</b>
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	5 872	<b>5 872</b>
Sudaryti rezervai	-	-	7 634	-	-	(7 634)	-
Kiti paskirstymai	-	-	-	-	-	(22)	<b>(22)</b>
Pajinio kapitalo pokytis	(10)	2 171	-	-	-	-	<b>2 161</b>
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1 688</b>	<b>24 797</b>	<b>26 239</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2 533</b>	<b>55 264</b>
Naujai prisijungusi unija	41	376	177	-	-	(11)	<b>583</b>
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	5 332	<b>5 332</b>
Sudaryti rezervai	-	-	7 429	-	-	(7 429)	-
Kiti paskirstymai	-	-	-	-	-	8	<b>8</b>
Pajinio kapitalo pokytis	(91)	2 477	-	-	-	-	<b>2 386</b>
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1 638</b>	<b>27 650</b>	<b>33 845</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>433</b>	<b>63 573</b>

---

 Jolita Česonienė  
 Administracijos vadovė

---

 Marius Vaštakas  
 Finansų skyriaus vadovas

2026 m. balandžio 14 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7-43 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

**2024 M. GRUODŽIO 31 D.**  
**JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

	Pastaba	2025	2024
<b>Pagrindinė veikla</b>			
Gautos palūkanos		40 814	39 768
Sumokėtos palūkanos		(17 574)	(14 820)
Gautos komisinių ir kitos pajamos		2 550	1 735
Sumokėtos komisinių sąnaudos		(615)	(527)
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos		(10 061)	(9 265)
Nefinansinės veiklos pajamos		-	-
Kitos apmokėtos veiklos sąnaudos		(9 152)	(8 444)
Kitos suteiktos paskolos		(111 887)	(43 254)
Įsiskolinimų kredito įstaigoms padidėjimas		(531)	(1 062)
Kito turto ir kito finansinio turto pokytis		26 838	31 153
Indėlių pokytis		93 845	30 459
Kitų įsipareigojimų pokytis		145	(615)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>14 372</b>	<b>25 128</b>
<b>Investicinė veikla</b>			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(897)	(356)
Vertybinių popierių įsigijimas		(24 188)	(9 613)
Vertybinių popierių pardavimas		8 661	4 595
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(16 424)</b>	<b>(5 374)</b>
<b>Finansinė veikla</b>			
Nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		(14 015)	(6 934)
Narių įmokėti papildomi ir pagrindiniai pajai		16 991	9 075
Subordinuotų obligacijų išleidimas		1 064	-
Subordinuotų paskolų gavimas		1 882	125
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>5 922</b>	<b>2 266</b>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>3 870</b>	<b>22 020</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje</b>		<b>60 190</b>	<b>38 170</b>
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje</b>		<b>64 060</b>	<b>60 190</b>

\_\_\_\_\_  
 Jolita Česonienė  
 Administracijos vadovė

\_\_\_\_\_  
 Marius Vaštakas  
 Finansų skyriaus vadovas

2026 m. balandžio 14 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 7 -43 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

## I. BENDROJI INFORMACIJA

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

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).

2025 metų pabaigoje JCKU nariais buvo 15 kredito unijų:

- Raseinių kredito unija,
- Akademinė kredito unija,
- Ignalinos kredito unija,
- Kredito unija Zanavykų bankelis,
- Biržų kredito unija,
- Kredito unija „Kupiškėnų taupa“,
- Šilalės kredito unija,
- Vilniaus krašto kredito unija (iki 2025-04-29 Pareigūnų kredito unija),
- Joniškio kredito unija,
- Kredito unija „Litas“,
- Aukštaitijos kredito unija,
- LTL kredito unija,
- RATO kredito unija (nutraukė narystės sutartį nuo 2026 m. sausio 1 d.),
- Kredito unija „Saulėgrąža“,
- Elektrėnų kredito unija (JCKU narė nuo 2025 m. sausio 1 d.).

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 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:

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Fiziniai asmenys	43 161	45 849
Juridiniai asmenys	2 414	2 727

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Grupėje dirbo 231 darbuotojai (2024 m. – 221).

## II. APSKAITOS PRINCIPAI

### Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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 Centrinių 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. Finansinės ataskaitos yra parengtos laikantis veiklos tęstinumo principo.

Rengiant finansines ataskaitas 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.

### 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.

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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.

Kadangi kredito unijos, atsižvelgiant į jas reglamentuojančių įstatymų reikalavimus apskaitai taiko Lietuvos finansinės atskaitomybės standartų (toliau - LFAS) reikalavimus, jų finansinė informacija yra perskaičiuojama, kad atitiktų 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 efektyviają 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 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.
- Ilgalaikis 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 neskaiciuoja atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų (perskaičiavimas leidžiamas pagal LFAS 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.
- 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.

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.

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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 dvejybiniais 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 eliminavimų, 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.

### *Nematerialusis turtas*

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką. Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie: programinė įranga – 3 metai, licencija – 3 metai.

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

Palaikymo ir kitos plėtros išlaidos, kurios nepriskiriamos Grupės pasigamintos (sukurtos) programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, pripažįstamos to ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis, kada jos buvo patirtos. Išlaidos, kurias 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 – 6 metai, baldai – 6 metai, kompiuterinė įranga – 3 metai, kita – 4 metai.

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

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

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

### *Pinigai ir pinigų ekvivalentai*

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

### *Užsienio valiutų perskaičiavimas*

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

### *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 vertė 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 vienetui. Nefinansinis turtas, kuriam anksčiau buvo nustatytas vertės sumažėjimas, kiekvienais metais yra vertinamas ir dėl vertės sumažėjimo atstatymo.

### *Nuoma*

#### *Grupė kaip nuomininkas*

Sutarties pradžioje JCKU 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, JCKU taiko vieną pripažinimo ir vertinimo metodą. JCKU pripažįsta nuomos įsipareigojimą mokėti nuomos įmokas ir naudojimo teise valdomą turtą, pagal kurį suteikiama teisė naudotis nuomojamu turtu.

Kitos grupės unijos (be JCKU) unijų nuomos teisės turto/įsipareigojimų balanse neapskaito, duomenys apjungiami taip, kaip jie apskaitomi atskirose ataskaitose. Papildomi koregavimai pagal grupės apskaitos politiką dėl nuomos apskaitymo nedaromi.

#### *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.

Skaiciuodama 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 išimtys 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.

### **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 perduamos į klientų sąskaitas. Įsipareigojimai klientams pripažįstami, kai lėšos perduamos į 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, 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.

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

### *Finansinio turto ir įsipareigojimų grupės*

Finansinį turtą 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*

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*

Grupė nustato savo verslo modelį tokiu lygiu, kuris geriausiai atspindi tai, kaip ji valdo finansinio turto grupes, siekdama savo verslo tikslų, 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.

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)*Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas**a) Pripažinimo nutraukimas dėl esminio sąlygų pakeitimo*

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, 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, Grupė apskaito pakeitimo pelną ar nuostolius iki sumos, kuriai nėra apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo.

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

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas (t.y. jis yra pašalinamas iš 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 ataskaitoje.

*Finansinio turto vertės sumažėjimas**Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertinimo principų apžvalga*

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

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

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

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

- 1 pakopa: kai finansinės priemonės pripažįstamos pirmą kartą, Grupė pripažįsta 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius. 1 pakopos finansinės priemonės taip pat apima priemones, kurių kredito rizika sumažėjo ir atitinkamai jos buvo perklasifikuotos iš 2 pakopos;
- 2 pakopa: kai finansinės priemonės kredito rizika po pradinio pripažinimo momento reikšmingai padidėjo, 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. 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. POCI turtas yra apskaitomas tikraja verte pirminio pripažinimo metu ir palūkanų pajamos vėliau pripažįstamos pagal kredito pakoreguotą efektyviąją palūkanų normą. Tikėtini kredito nuostoliai yra apskaitomi tik tiek, kiek pasikeičia tikėtini kredito nuostoliai po pirminio pripažinimo.

Pagrindiniais reikšmingo kredito rizikos padidėjimo kriterijais yra laikoma:

- Mokėjimo terminų pradelsimai daugiau nei 30 dienų;
- Skolininko finansinės būklės pablogėjimas per dvi pakopas;
- Skolininko įtraukimas į stebėtinų klientų sąrašą;
- Skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininko finansinė priemonė pertvarkoma ne daugiau nei du kartus;
- Skolos vertybinių popierių emitento ar finansų įstaigos išorinis kredito rizikos reitingo sumažėjimas 3 ir daugiau punktų.

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

- Mokėjimo terminų pradelsimai daugiau nei 90 dienų;
- Nepatenkinama arba bloga skolininko finansinė būklė;
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininko finansinė priemonė pertvarkoma daugiau nei du kartus;
- Paaiškėja dokumentų klastojimo arba kitos neteisėtos veiklos faktai ir pan.;

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

- Pažeidžiamos investicinio projekto ir (arba) verslo plano vykdymo sąlygos (investicinis projektas nebus įvykdytas);
- Pradėtas skolininko bankroto ar restruktūrizavimo procesas;
- Finansinės priemonės nutraukimas;
- Užtikrinimo priemonės objekto vertė tampa mažesnė už finansinės priemonės apskaitinę vertę, jei vertinama finansinė priemonė, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- Skolos vertybinių popierių emitento ar finansų įstaigos išorinis kredito rizikos reitingo sumažėjimas iki CCC ar žemesnio išorinio kredito rizikos reitingo;
- Kiti įvykiai, pagal kuriuos skolininkas turėtų būti pripažintas kaip tikėtinais neįvykdysiantis įsipareigojimų.

Finansinis turtas (ar jo dalis) yra sumažinami, kai Grupė nebeturi pagrįstų lūkesčių atgauti visą turtą (ar jo dalį). Tai yra laikoma finansinio turto (ar jo dalies) pripažinimo nutraukimu.

### *Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas*

Grupė apskaičiuoja tikėtinius kredito nuostolius, remdamasi tikimybėmis įvertintais scenarijais, kad būtų galima įvertinti numatomus grynuosius pinigų srautų trūkumus, diskontuotus apytiksle Efektyvia palūkanų norma (EPN). Pinigų srautų trūkumas yra skirtumas tarp pinigų srautų, kurie turėtų būti sumokėti Grupės pagal sutartį, ir pinigų srautus, kuriuos Grupė tikisi gauti.

Pagrindiniai elementai, naudojami skaičiuojant tikėtinius 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 tikėtinius kredito grąžinimo grafikus ir jų tikimybes bei nustatytus atitinkamus PD, LGD, EAD parametrus ( $TKN = EAD \cdot PD \cdot LGD$ , vertinant pagal skirtingus jų svorius).

### *Į ateitį orientuota informacija*

Savo tikėtinų kredito nuostolių modeliuose Grupė remiasi įvairiapuse informacija, įskaitant ir į ateitį orientuota informacija, tokia kaip bendrojo vidaus produkto (BVP) augimas. Istorinių 2008-2025 m. Grupės skolininkų segmentų PD yra koreguojami metinių BVP pokyčių duomenų pagrindu (sudaromos lygtys, kurios naudojamos tolimesniam PD prognozavimui).

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

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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

Paskolos užtikrintos	2025 m. gruodžio 31 d.			2024 m. gruodžio 31 d.		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso:	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso:
Nekilnojamuoju turtu	267 925	482 101	<b>750 026</b>	212 460	397 478	<b>609 938</b>
Garantijomis	7 250	4 281	<b>11 531</b>	7 649	5 309	<b>12 958</b>
Kitomis priemonėmis	34 545	28 812	<b>63 357</b>	15 216	28 637	<b>43 853</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>309 720</b>	<b>515 194</b>	<b>824 914</b>	<b>235 325</b>	<b>431 424</b>	<b>666 749</b>

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

- Reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai (kredito unija nevykdo Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų);
- Nepatenkinama arba bloga skolininko finansinė 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;
- Pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- Su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- Sumažėja užtikrinimo priemonės vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- Paaiškėja dokumentų klastojimo, kitos neteisėtos veiklos faktai ar pan.;

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

- 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.

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

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

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

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

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

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

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį 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 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, įvykiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau vertės sumažėjimas yra atstatomas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

### *Atidėjiniai*

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

### *Pajamų ir sąnaudų pripažinimas*

#### *Efektyvios palūkanų normos metodo taikymas*

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

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

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 tikėtinus grynuosius pinigų srautus (įskaitant tikėtinus kredito nuostolius) iki tokio turto amortizuotos savikainos.

#### *Komisinių pajamos ir sąnaudos*

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

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

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

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.

#### *Išmokos darbuotojams*

##### *Socialinio draudimo įmokos*

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

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

### *Išaitinės išmokos*

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

### *Pelno mokestis*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2025 metų apmokestinamam pelnui taikomas 16 proc. pelno mokesčio tarifas (2024 metais – 15 proc.). Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. 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.

Atidėtojo pelno mokesčio tarifas 2026 m. yra 17 proc. (2025 m. – 16 proc.).

### *Poataskaitiniai įvykiai*

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

### *Tarpusavio užskaitos*

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

### *Pinigų srautų ataskaita*

Pinigų srautų ataskaita sudaroma tiesioginiu būdu.

### *Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė*

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

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

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

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

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

	2025 m. gruodžio 31 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	64 060	64 060	60 190	60 190
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	49 740	49 740	34 153	34 471
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	571 730	571 043	460 555	460 134
Kitas turtas	2 288	2 288	753	753
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>687 818</b>	<b>687 131</b>	<b>555 651</b>	<b>555 548</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	2 120	2 120	3 202	3 202
Klientų indėliai	610 644	610 356	489 667	489 248
Subordinuotieji įsipareigojimai	10 853	10 516	7 854	7 656
Kiti įsipareigojimai	2 462	2 462	2 090	2 090
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>626 079</b>	<b>625 454</b>	<b>502 813</b>	<b>502 196</b>

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

- Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.
- Lėšos centriniame banke. Lėšų Lietuvos banke tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.
- Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina buvo perskaičiuoti tikrąją verte remiantis rinkos kaina.
- Investiciniai fondai. Jų tikroji vertė buvo apskaičiuota remiantis rinkos kaina.
- Lėšos bankuose. Turto, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino.
- Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias paskolų palūkanų normas.
- Kitas turtas apima avansu apmokėtas sumas bei partnerių skolas pagal ūkines sutartis, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio turto termino.
- Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias palūkanų normas.
- Subordinuotos obligacijos. Subordinuotų obligacijų tikroji vertė yra apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias atitinkamo termino obligacijų palūkanų normas, ir yra lygi apskaitinei vertei.
- Kiti įsipareigojimai apima mokėtinas sumas pagal gautas sąskaitas, ūkines sutartis bei mokesčių įsipareigojimus, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šių įsipareigojimų termino.

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių priemonių, apskaitytų tikrąja verte, išskaidymas pagal tikrosios vertės lygius:

2025 m. gruodžio 31 d.				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Turtas</b>				
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	1 302	-	-	<b>1 302</b>
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>1 302</b>	-	-	<b>1 302</b>

2024 m. gruodžio 31 d.				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Turtas</b>				
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	1 244	-	-	<b>1 244</b>
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>1 244</b>	-	-	<b>1 244</b>

Žemiau lentelėje pateikiamos finansinės priemonės, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, ir jų analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygį:

2025 m. gruodžio 31 d.				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	64 060	-	-	<b>64 060</b>
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	49 740	-	-	<b>49 740</b>
Paskolos klientams	-	571 730	-	<b>571 730</b>
Kitas turtas	-	-	2 288	<b>2 288</b>
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>113 800</b>	<b>571 730</b>	<b>2 288</b>	<b>687 818</b>

<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	-	2 120	-	<b>2 120</b>
Įsipareigojimai klientams	-	610 644	-	<b>610 644</b>
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	10 853	-	<b>10 853</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	2 462	<b>2 462</b>
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	-	<b>623 617</b>	<b>2 462</b>	<b>626 079</b>

2024 m. gruodžio 31 d.				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	60 190	-	-	<b>60 190</b>
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina	34 153	-	-	<b>34 153</b>
Paskolos klientams	-	460 555	-	<b>460 555</b>
Kitas turtas	-	-	1 354	<b>1 354</b>
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>94 343</b>	<b>460 555</b>	<b>1 354</b>	<b>556 252</b>

<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	-	3 202	-	<b>3 202</b>
Įsipareigojimai klientams	-	489 667	-	<b>489 667</b>
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	7 854	-	<b>7 854</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	2 090	<b>2 090</b>
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	-	<b>500 723</b>	<b>2 090</b>	<b>502 813</b>

**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

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

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, likvidumo, koncentracijos, palūkanų normų bei operacinė 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.

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

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

Grupėje veikia kredito rizikos valdymo sistema.

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

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:

	2025	2024
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>64 060</b>	<b>60 190</b>
<b>Vertybiniai popieriai</b>	<b>51 042</b>	<b>35 397</b>
Vertinami amortizuota savikaina	49 740	34 153
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolį)	1 302	1 244
<b>Kitos paskolos ir gautinos sumos</b>	<b>571 730</b>	<b>460 555</b>
<b>Garantinis depozitas kreditinių kortelių operacijų užtikrinimui</b>	<b>301</b>	<b>261</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>687 133</b>	<b>556 403</b>

Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:

	2025	2024
Kreditavimo įsipareigojimai, garantijos	47 379	18 456
<b>Iš viso:</b>	<b>47 379</b>	<b>18 456</b>

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupės unijos prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti įvykdyti savo įsipareigojimų suėjus terminui. 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 Grupės unijos 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 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 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 portfelio kokybė pagal paskolų klases 2025 m. gruodžio 31 d.:

Skolininko būklė	Kredito linijos fiziniams asmenims	Kredito linijos juridiniams asmenims	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Iš viso
1 – labai gera	337	-	100 717	11 365	<b>112 419</b>
2 – gera	1 047	1 403	165 588	33 652	<b>201 690</b>
3 – patenkinama	163	2 181	80 496	126 928	<b>209 768</b>
4 – nepatenkinama	9	169	9 772	13 694	<b>23 644</b>
5 - bloga	-	-	12 731	11 478	<b>24 209</b>
<b>Iš viso</b>	<b>1 556</b>	<b>3 753</b>	<b>369 304</b>	<b>197 117</b>	<b>571 730</b>

Lentelėje pateikta Grupės paskolų portfelio kokybė pagal paskolų klases 2024 m. gruodžio 31 d.:

Skolininko būklė	Kredito linijos fiziniams asmenims	Kredito linijos juridiniams asmenims	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Iš viso
1 – labai gera	13	9	75 142	4 388	<b>79 552</b>
2 – gera	1 264	1 411	126 778	26 862	<b>156 315</b>
3 – patenkinama	148	840	68 000	96 344	<b>165 332</b>
4 – nepatenkinama	13	19	16 881	13 958	<b>30 871</b>
5 - bloga	-	5	14 141	14 339	<b>28 485</b>
<b>Iš viso</b>	<b>1 438</b>	<b>2 284</b>	<b>300 942</b>	<b>155 891</b>	<b>460 555</b>

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.

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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 1 lygio 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 paskolą vertinama, ar pozicija priskiriama tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2025 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, sudarė 9 150 tūkst. EUR, t. y. 16,90 proc. Grupės apskaičiuotojo 1 lygio kapitalo (2024 m. gruodžio 31 d. – 7 317 tūkst. EUR, t. y. 15,24 proc. Grupės apskaičiuotojo 1 lygio kapitalo).

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

	2025	2024
Fiziniam asmenims	374 814	306 358
Juridiniams asmenims	204 095	161 606
<b>Iš viso suteikta paskolų</b>	<b>578 909</b>	<b>467 964</b>
Fiziniam asmenims	(3 954)	(3 978)
Juridiniams asmenims	(3 225)	(3 431)
<b>Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:</b>	<b>(7 179)</b>	<b>(7 409)</b>
<b>Iš viso suteikta paskolų ir gautinų sumų, grynąja verte</b>	<b>571 730</b>	<b>460 555</b>

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 be įkeitimo nekilnojamoju turtu ir kredito kortelių limitai;
- 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 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 kredito unijų 2008 – 2025 m. kreditų duomenys.

Laikoma, kad suteiktų skolinimo pozicijų kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, jeigu skolinimo pozicijai fiksuojamas kredito rizikos indikatorius. Kredito rizikos padidėjimo indikatorius – kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo rizika reikšmingai padidėjo nuo jos pirminio pripažinimo. 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. Nuostolio įvykis - kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinei priemonei pripažintas tikėtinas įsipareigojimų neįvykdymas ir jį priskiriama neveiksnioms finansinėms priemonėms – 3 pakopai.

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

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.

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto balansinių verčių ir vertės sumažėjimo sumų pasiskirstymas pagal pakopas, individualų/ kolektyvų vertinimą bei segmentus 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d.

### Rizikos pakopos kitoms paskoloms ir gautinoms sumoms 2025-12-31:

Segmentai		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	322 303	34 703	17 808	374 814
	Vertės sumažėjimas	(706)	(2 257)	(991)	(3 954)
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	159 712	25 207	19 176	204 095
	Vertės sumažėjimas	(1 405)	(1 025)	(795)	(3 225)
<b>Iš viso:</b>	<b>Bendroji vertė</b>	<b>482 015</b>	<b>59 910</b>	<b>36 984</b>	<b>578 909</b>
	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>(2 111)</b>	<b>(3 282)</b>	<b>(1 786)</b>	<b>(7 179)</b>
	<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>479 904</b>	<b>56 628</b>	<b>35 198</b>	<b>571 730</b>

### Rizikos pakopos kitoms paskoloms ir gautinoms sumoms 2024-12-31:

Segmentai		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Fiziniai asmenys	Bendroji vertė	248 767	39 543	18 048	<b>306 358</b>
	Vertės sumažėjimas	(470)	(2 422)	(1 086)	<b>(3 978)</b>
Juridiniai asmenys	Bendroji vertė	102 598	35 957	23 051	<b>161 606</b>
	Vertės sumažėjimas	(978)	(1 437)	(1 016)	<b>(3 431)</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>Bendroji vertė</b>	<b>351 365</b>	<b>75 500</b>	<b>41 099</b>	<b>467 964</b>
	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>(1 448)</b>	<b>(3 859)</b>	<b>(2 102)</b>	<b>(7 409)</b>
	<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>349 917</b>	<b>71 641</b>	<b>38 997</b>	<b>460 555</b>

### Rizikos pakopos vertybiniais popieriais 2025-12-31:

Segmentai		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Vertybiniai popieriai	Bendroji vertė	51 042	-	-	<b>51 042</b>
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>Bendroji vertė</b>	<b>51 042</b>	-	-	<b>51 042</b>
	<b>Vertės sumažėjimas</b>	-	-	-	-
	<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>51 042</b>	-	-	<b>51 042</b>

### Rizikos pakopos vertybiniais popieriais 2024-12-31:

Segmentai		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Vertybiniai popieriai	Bendroji vertė	35 397	-	-	<b>35 397</b>
	Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>Bendroji vertė</b>	<b>35 397</b>	-	-	<b>35 397</b>
	<b>Vertės sumažėjimas</b>	-	-	-	-
	<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>35 397</b>	-	-	<b>35 397</b>

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės išduotos paskolos pagal vėlavimus:

2025	Fiziniai asmenys	%	Juridiniai asmenys	%	Iš viso:
Nepradelstos	326 811	58%	174 619	32%	<b>501 430</b>
Pradelsta 1-30 dienų	34 398	6%	14 189	2%	<b>48 587</b>
Pradelsta 31-60 dienų	4 792	1%	2 263	0%	<b>7 055</b>
Pradelsta 61-90 dienų	2 363	0%	1 568	0%	<b>3 931</b>
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	2 496	0%	8 231	1%	<b>10 727</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>370 860</b>	<b>65%</b>	<b>200 870</b>	<b>35%</b>	<b>571 730</b>

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2024	Fiziniai asmenys	%	Juridiniai asmenys	%	Iš viso:
Nepradelstos	267 063	59%	134 966	29%	<b>402 029</b>
Pradelsta 1-30 dienų	25 516	6%	13 144	3%	<b>38 660</b>
Pradelsta 31-60 dienų	4 077	1%	1 193	0%	<b>5 270</b>
Pradelsta 61-90 dienų	1 674	0%	2 293	0%	<b>3 967</b>
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	4 050	1%	6 579	1%	<b>10 629</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>302 380</b>	<b>67%</b>	<b>158 175</b>	<b>33%</b>	<b>460 555</b>

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti įvykdyti savo įsipareigojimų suėjus terminui. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. Suteikiant paskolas Grupės narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo. Kredito unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų – vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano, užstato ir lėšų poreikio įvertinimas. Atliekant periodinį skolininkų būklės pervertinimą, įvertinamas jų gebėjimas įvykdyti skolinius įsipareigojimus. Atsiradus objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai.

Stebėsenos laikotarpiu stebima, ar vykdomos tokios sąlygos ir su skolininku susijusios aplinkybės:

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

Kredito rizikos koncentracija pagal ekonomines veiklas:

	2025	%	2024	%
<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>200 871</b>	<b>35,15%</b>	<b>158 175</b>	<b>34,38%</b>
Nekilnojamojo turto operacijos	64 408	11,27%	49 811	10,82%
Apdirbamoji gamyba	35 999	6,30%	12 051	2,62%
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	21 906	3,83%	19 784	4,30%
Statyba	14 896	2,61%	24 488	5,32%
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	10 050	1,76%	7 168	1,56%
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	8 142	1,42%	6 261	1,36%
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	7 236	1,27%	786	0,17%
Transportas ir saugojimas	6 948	1,22%	9 066	1,97%
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	6 903	1,21%	10 090	2,19%
Finansinė ir draudimo veikla	5 134	0,90%	2 698	0,59%
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	3 642	0,64%	3 256	0,71%
Viešasis valdymas ir gynyba	3 425	0,60%	67	0,01%
Vandens tiekimas	2 483	0,43%	448	0,10%
Kitos paslaugos	2 349	0,41%	2 698	0,59%
Administracinė ir aptarnavimo veikla	2 277	0,40%	4 978	1,08%
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	2 029	0,35%	1 276	0,28%
Švietimas	1 933	0,34%	2 441	0,53%
Informacija ir ryšiai	920	0,16%	578	0,13%
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	191	0,03%	230	0,05%
<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>370 860</b>	<b>64,85%</b>	<b>302 380</b>	<b>65,62%</b>
Nekilnojamojo turto finansavimas	215 371	37,65%	170 027	36,87%
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	106 861	18,69%	89 242	19,38%
Vartojimo kreditai	13 149	2,30%	12 046	2,62%
Kita veikla	35 479	6,21%	31 065	6,75%
<b>Iš viso:</b>	<b>571 731</b>	<b>100,00%</b>	<b>460 555</b>	<b>100,00%</b>

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

**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.

2025 m. gruodžio 31 d.:										
	Iki pareiklavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	5-10 metai	>10 m.	Be termino	Iš viso
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	-	-	29	59	327	1 066	-	-	-	<b>1 481</b>
Terminuotieji indėliai	-	11 585	22 035	30 560	69 233	367 221	1 148	341	-	<b>502 123</b>
Subordinuotos obligacijos	-	-	233	41	274	5 886	1 319	-	-	<b>7 753</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>	-	<b>11 585</b>	<b>22 297</b>	<b>30 660</b>	<b>69 834</b>	<b>374 173</b>	<b>2 467</b>	<b>341</b>	-	<b>511 357</b>
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	47 140	-	-	-	-	-	-	-	47 140

2024 m. gruodžio 31 d.:										
	Iki pareiklavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	5-10 metai	>10 m.	Be termino	Iš viso
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	-	-	9	13	7	424	1 480	-	-	<b>1 933</b>
Terminuotieji indėliai	-	48 173	67 700	84 732	167 635	70 301	694	263	-	<b>439 498</b>
Subordinuotos obligacijos	-	-	191	41	231	6 008	-	-	-	<b>6 471</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>	-	<b>48 173</b>	<b>67 900</b>	<b>84 786</b>	<b>167 873</b>	<b>76 733</b>	<b>2 174</b>	<b>263</b>	-	<b>447 639</b>
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	18 456	-	-	-	-	-	-	-	18 456

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.

2025-12-31	Vertė	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Grynieji pinigai	908	1	908
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	52 156	1	52 156
Vyriausybės vertybiniai popieriai	50 011	1	50 011
<b>Likvidumo atsarga</b>	<b>103 075</b>		<b>103 075</b>
Mažmeniniai indėliai	480 141	0,05 – 1,00	26 347
Finansinių klientų indėliai	62 947	1	62 947
Kitų klientų indėliai	6 601	0,20 – 0,40	2 332
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	18 541	0,05	927
Nebalansiniai įsipareigojimai kitiems klientams	28 599	0,10 – 0,40	5 418
Kiti įsipareigojimai	1 350	0,00 – 1,00	315
<b>Viso išeinantis pinigų srautas</b>	<b>598 179</b>		<b>98 286</b>
Gaunamos sumos iš nefinansinių klientų	5 642	0,50 – 1,00	3 935
Gaunamos sumos iš bankų ir finansinių klientų	2 064	1	2 064
<b>Viso gaunamas pinigų srautas</b>	<b>7 706</b>		<b>5 999</b>
<b>Grynasis netenkamų pinigų srautas</b>			<b>92 287</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>			<b>111,69%</b>

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

2024-12-31	Vertė	Vertės koregavimo koeficientas	Reikšmė po koregavimo koeficiento
Grynieji pinigai	1 189	1	1 189
Laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke	50 971	1	50 971
Vyriausybės vertybiniai popieriai	34 471	1	34 471
<b>Likvidumo atsarga</b>	<b>86 631</b>		<b>86 631</b>
Mažmeniniai indėliai	407 102	0,05 – 1,00	21 930
Finansinių klientų indėliai	9 061	1	9 061
Kitų klientų indėliai	23 029	0,20 – 0,40	8 979
Nebalansiniai įsipareigojimai mažmeniniams klientams	10 203	0,05	510
Nebalansiniai įsipareigojimai kitiems klientams	8 387	0,10 – 0,40	877
Kiti įsipareigojimai	758	0,00 – 1,00	152
<b>Viso išeinantis pinigų srautas</b>	<b>458 540</b>		<b>41 509</b>
Gaunamos sumos iš nefinansinių klientų	5 294	0,50 – 1,00	3 702
Gaunamos sumos iš bankų ir finansinių klientų	1 377	1	1 377
<b>Viso gaunamas pinigų srautas</b>	<b>6 671</b>		<b>5 079</b>
<b>Grynasis netenkamų pinigų srautas</b>		-	<b>36 430</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis</b>	-	-	<b>237,80%</b>

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.

	2025-12-31		2024-12-31	
	Vertė	Reikšmė po koregavimo koeficientų	Vertė	Reikšmė po koregavimo koeficientų
Būtiną pastovų finansavimą iš centrinio banko turto	61 102	-	57 628	-
Būtiną pastovų finansavimą iš likvidžiojo turto	50 648	-	35 342	-
Būtiną pastovų finansavimą iš vertybinių popierių, išskyrus likvidųjį turtą	1 302	1 302	1 244	1 244
Būtiną pastovų finansavimą iš paskolų	538 579	397 891	422 939	305 656
Būtiną pastovų finansavimą iš kito turto	39 786	38 903	42 103	41 523
Būtiną pastovų finansavimą iš nebalansinių straipsnių	48 129	2 406	19 101	1 009
<b>Būtiną pastovų finansavimą</b>	<b>739 546</b>	<b>440 502</b>	<b>578 357</b>	<b>349 432</b>
Turimas pastovų finansavimą iš kapitalo straipsnių ir priemonių	74 440	74 318	63 186	63 041
Turimas pastovų finansavimą iš mažmeninių indėlių	480 141	454 442	407 103	385 592
Turimas pastovų finansavimą iš kitų nefinansinių klientų	6 601	3 301	23 029	11 515
Turimas pastovų finansavimą iš finansinių klientų ir centrinių bankų	125 335	1 137	61 570	1 600
Turimas pastovų finansavimą iš kitų įsipareigojimų	4 900	826	4 368	1 403
<b>Turimas pastovų finansavimą</b>	<b>691 417</b>	<b>534 024</b>	<b>559 256</b>	<b>463 151</b>
<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis</b>		<b>121,23%</b>		<b>132,54%</b>

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

### *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. Grupės rizikos valdymo strategijoje nustatyta, kad šiuo metu Grupė rinkos rizikos neprisiima ir artimiausiu metu neplanuoja prisiimti. 2025 ir 2024 m. Grupės unijos dirbo tik su eurais, todėl atvirų valiutos pozicijų nėra. Visi skolos vertybiniai popieriai apskaitomi bankinėje knygoje, todėl palūkanų normų svyravimai rinkoje neturi įtakos jų apskaitinei vertei

### *Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje*

Palūkanų normos rizika – rizika, įvertinanti tai, kad palūkanų normų pokyčiai gali neigiamai paveikti grynąsias pajamas arba turto bei įsipareigojimų vertę dėl skirtingų turto ir įsipareigojimų (įskaitant nebalansines pretenzijas bei įsipareigojimus) perkainojimo terminų. JCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas ketvirtį peržiūrodama 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 palūkanų pajamoms bei nuosavo kapitalo ekonominei vertei) ir reguliariai peržiūrodama 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.

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 2025 m. ir 2024 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.

	2025 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	2024 m. gruodžio 31 d. Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms
Palūkanų norma padidėja 1 proc.	963	1 351
Palūkanų norma sumažėja 1 proc.	(963)	(1 351)

### *Operacinė rizika*

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

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

**Valiutų kursų rizika**

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. 2025 ir 2024 m. atvirų valiutos pozicijų nebuvo.

**Kapitalo valdymas**

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 vertinti Grupė naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, kapitalo poreikio rinkos rizikai vertinti – standartizuotą ir kapitalo poreikio operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodą. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas JCKU vadovybės stebimas 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 atliekama išsami analizė identifikuojant rizikas, įvertinamas jų valdymas ir skaičiuojamas su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikis.

Grupės kapitalas 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. buvo sudarytas iš 1 ir 2 lygio kapitalo priemonių:

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

Kapitalo pakankamumo rodikliai 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2025	2024
<b>NUOSAVOS LĖŠOS</b>	<b>63 442</b>	<b>55 316</b>
<b>1 LYGIO KAPITALAS</b>	<b>54 144</b>	<b>48 020</b>
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	29 178	26 341
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	(4 899)	(3 339)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	-	-
Kiti rezervai	33 852	26 247
Nematerialusis turtas	(277)	(37)
Kiti atskaitymai	(3 710)	(1 192)
<b>2 LYGIO KAPITALAS</b>	<b>9 298</b>	<b>7 296</b>
Kapitalo priemonės, atitinkančios T2 kapitalo reikalavimus	9 298	7 296
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA</b>	<b>357 732</b>	<b>323 879</b>
Pagal kredito riziką, sandorio šalies kredito riziką, gautinų sumų sumažėjimo riziką ir su nebaigtais sandoriais susijusių riziką įvertintų pozicijų sumos	333 882	281 054
Bendra rizikos pozicijos suma pozicijos rizikai, užsienio valiutos kurso rizikai ir biržos prekių kainos rizikai	-	-
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai (OpR)	23 850	42 825
<b>1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis</b>	<b>15,14%</b>	<b>14,83%</b>
<b>1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>15,14%</b>	<b>14,83%</b>
<b>Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>17,73%</b>	<b>17,08%</b>

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pagal Lietuvos banko atliktų ICAAP ir priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo (toliau – SREP) procesų rezultatus, 2025 m. pabaigoje Grupei buvo taikomas 3,2 proc. papildomas (Pillar II) kapitalo pakankamumo rodiklis (P2R). 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. Nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojo 1,0 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas, kuris 2025 m. nebuvo keistas.

Atsižvelgiant į 2025 m. gruodžio 31 d. galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, SREP metu paskaičiuotą papildomo kapitalo, sektorinio sisteminės rizikos rezervo ir specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimų dydžius, Grupė 2025 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus:

- 10,00 proc. (2024 m. – 10,14 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą,
- 12,10 proc. (2024 m. – 12,24 proc.) I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą
- 14,90 proc. (2024 m. – 15,04 proc.) bendro kapitalo pakankamumo normatyvą.

Reikalavimų mažėjimą lėmė sektorinio sisteminės rizikos rezervo normos apskaičiuotas mažėjimas nuo 0,34 proc. iki 0,20 proc.

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

Nuo 2021 m. birželio 28 d. įsigaliojo minimalus 3 proc. svorto koeficiento reikalavimas. Tai 1 lygio kapitalo ir skaičiuotino bendro pozicijų mato santykis. Svorto koeficientai 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	2025	2024
Bendras svorto koeficiento pozicijų matas	706 780	567 428
1 lygio kapitalas	54 145	48 020
<b>Svorto koeficientas</b>	<b>7,66%</b>	<b>8,46%</b>

Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir svorto koeficientas 2025 ir 2024 metais atitiko priežiūrinius reikalavimus.

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

**III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

**1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Straipsnis	2025	2024
Pinigai Lietuvos banke	61 101	57 628
Pinigai kasoje	907	1 188
Lėšos komerciniuose bankuose	2 052	1 374
<b>Iš viso:</b>	<b>64 060</b>	<b>60 190</b>

Dalis pinigų Lietuvos banke buvo tikslinio naudojimo stabilizacijos fondo lėšos (žr. 10 pastabą). Šių lėšų suma 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 5 428 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. - 3 561 tūkst. EUR).

**2. Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savikaina**

Straipsnis	2025	2024
Skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina	49 740	34 153
<b>Iš viso:</b>	<b>49 740</b>	<b>34 153</b>

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. turimi skolos vertybiniai popieriai nebuvo įkeisti. 2025 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinių popierių portfelį sudarė Lietuvos, Estijos, Vengrijos, Bulgarijos ir Rumunijos vyriausybių išleisti skolos vertybiniai popieriai.

**3. Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte**

Fondų investiciniai vienetai, apskaitomi tikrąja verte:

Straipsnis	2025	2024
Įsigijimo vertė	965	985
Sukauptas pelnas/ (nuostolis) dėl perkainojimo	337	259
<b>Iš viso:</b>	<b>1 302</b>	<b>1 244</b>

**4. Paskolos ir gautinos sumos**

Straipsnis	2025	2024
Paskolos fiziniams asmenims	374 814	306 358
Paskolos juridiniams asmenims	204 095	161 606
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(7 179)	(7 409)
<b>Iš viso:</b>	<b>571 730</b>	<b>460 555</b>

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

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

**5. Kitas turtas**

Straipsnis	2025	2024
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	524	182
Būsimojo laikotarpio išlaidos	501	464
Už skolas perimtas turtas	341	137
Depozitas už Mastercard lėšas	301	261
Debitorių įsiskolinimai	151	163
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	142	118
Kitas turtas	470	147
Ilgalaikis nematerialusis turtas	277	37
Ilgalaikis materialusis turtas	1 762	1 590
Naudojimo teise valdomas turtas	115	16
<b>Iš viso:</b>	<b>4 584</b>	<b>3 115</b>

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

**Ilgalaikis materialusis, nematerialusis ir naudojimo teise valdomas turtas:**

	Patalpos	Kita	Iš viso	Licencijos	Patalpos*
<b>Savikaina</b>					
<b>Likutis 2024 m. sausio 1 d.</b>	<b>1 592</b>	<b>1 476</b>	<b>3 068</b>	<b>697</b>	<b>281</b>
Įsigijimai	109	291	400	11	6
Pardavimai ir nurašymai	-	(258)	(258)	(61)	-
<b>Likutis 2025 m. sausio 1 d.</b>	<b>1 701</b>	<b>1 509</b>	<b>3 210</b>	<b>647</b>	<b>287</b>
Naujai prisijungusios unijos	-	40	40	-	-
Įsigijimai	53	551	604	236	197
Pardavimai ir nurašymai	(160)	(233)	(393)	-	(353)
<b>Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 594</b>	<b>1 867</b>	<b>3 461</b>	<b>883</b>	<b>131</b>

<b>Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas</b>					
<b>Likutis 2024 m. sausio 1 d.</b>	<b>727</b>	<b>809</b>	<b>1 536</b>	<b>484</b>	<b>206</b>
Nusidėvėjimas per metus	73	206	279	188	65
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	(1)	(194)	(195)	(62)	-
<b>Likutis 2025 m. sausio 1 d.</b>	<b>799</b>	<b>821</b>	<b>1 620</b>	<b>610</b>	<b>271</b>
Naujai prisijungusios unijos	-	22	22	-	-
Nusidėvėjimas per metus	67	235	302	18	66
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	(50)	(195)	(245)	(22)	(321)
<b>Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>816</b>	<b>883</b>	<b>1 699</b>	<b>606</b>	<b>16</b>

<b>Likutinė vertė</b>					
<b>2025 m. sausio 1 d.</b>	<b>902</b>	<b>688</b>	<b>1 590</b>	<b>37</b>	<b>16</b>
<b>2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>778</b>	<b>984</b>	<b>1 762</b>	<b>277</b>	<b>115</b>

\* 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 2025 m. pripažino patalpų ir transporto priemonių naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 132 tūkst. Eurų (2024 m. – 288 tūkst. Eurų). Turto nuomos teisės nusidėvėjimo sąnaudos 2025 m. 66 tūkst. Eurų (2024 metais - 66 tūkst. Eurų). Nusidėvėjimas pripažįstamas nusidėvėjimo eilutėje bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Trumpalaikė arba mažos vertės nuoma pripažįstama tiesiniu būdu kaupiant sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNG TINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

### 6. Įsiskolinimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2025	2024
Tikslinių programų paskolos	714	1 392
Paskolos iš užsienio kredito įstaigų	1 406	1 810
<b>Iš viso:</b>	<b>2 120</b>	<b>3 202</b>

2025 m. gruodžio 31 d. tikslinių programų lėšas sudaro lėšos, gautos iš UAB ILTE pagal iki sujungimo veikusių įmonių UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas ir UAB Investicijų ir verslo garantijos Verslumo skatinimo fondo 2014-2020, finansuojamo iš Europos socialinio fondo, programas. Lėšų grąžinimo terminai yra 2026-2033 metais.

### 7. Klientų indėliai

Straipsnis	2025	2024
Klientų terminuotieji indėliai	161 254	375 655
Klientų indėliai iki pareikalavimo	441 808	106 981
Sukauptos palūkanos už indėlius	7 582	7 031
<b>Iš viso:</b>	<b>610 644</b>	<b>489 667</b>

Terminuotiesiems indėliams 2025 m. buvo taikyta metinė palūkanų norma nuo 0 proc. iki 5 proc. (2024 m. nuo 0 proc. iki 10 proc.). Palūkanų norma už indėlius iki pareikalavimo 2025 m. buvo nuo 0 proc. iki 1,5 proc. (2024 m. buvo 0 proc. iki 2 proc.).

### 8. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	2025	2024
Subordinuotos obligacijos	5 393	4 280
Subordinuotos paskolos	5 460	3 574
<b>Iš viso:</b>	<b>10 853</b>	<b>7 854</b>

2025 m. rugsėjo 30 d. JCKU išplatino 1,064 mln. EUR nominalios vertės subordinuotųjų obligacijų (ISIN kodas LT0000135519) emisiją Lietuvos rinkoje, kuri kotiruojama Nasdaq antrinėje biržoje First North. Šių obligacijų palūkanų norma 8 proc., palūkanų mokėjimai kas pusmetį, išpirkimo data 2033 m. rugsėjo 30 d. Taip pat 2022 m. spalio 22 d. ir 2023 m. rugsėjo 27 d. JCKU dviem etapais išleido 3 mln. EUR nominalios vertės subordinuotųjų obligacijų (ISIN kodas LT0000407025) emisiją Lietuvos rinkoje. Obligacijų metinė palūkanų norma siekia 10 proc., o palūkanų mokėjimai numatyti kas pusmetį. Šių obligacijų išpirkimo data – 2029 m. spalio 20 d.

2022 m. buvo išplatintos Kredito unijos RATO subordinuotos obligacijos. Išleistos emisijos dydis – 1,35 mln. eurų. Septynių metų trukmės obligacijų emisijos metinė palūkanų norma – 12 proc., palūkanos investuotojams mokamos kas ketvirtį. Vienos obligacijos nominali vertė – 1 000 eurų. Obligacijų emisijos išpirkimo data – 2029 m. liepos 18 d.

Keturios grupės unijos turi subordinuotąsias paskolas (RATO, LTL, Saulėgrąža ir Litas). Grupės unijų subordinuotosios paskolos yra grąžintinos laikotarpiams iki 2032 metų, paskolų palūkanų norma yra nuo 3 proc. iki 14 proc.

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

### 9. Kiti įsipareigojimai

Straipsnis	2025	2024
Atostoginių kaupiniai	876	794
Išmokėtini atlyginimai	679	555
Atidėjimai	561	134
Uždarytų sąskaitų likučiai	543	305
Įsipareigojimai klientams	433	315
Skolos tiekėjams	418	400
Sukauptos sąnaudos	327	252
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	116	16
Mokėtini mokesčiai	31	256
Įsipareigojimai už įsigytas paskolas	14	25
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	228	218
<b>Iš viso:</b>	<b>4 226</b>	<b>3 270</b>

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

#### *Pagrindiniai ir papildomi pajai, atsargos ir rezervinis kapitalas*

2025 m. gruodžio 31 d. Grupės pajinį kapitalą sudaro 29 288 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. - 26 485 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 (atskirai kiekvienoje unijoje po visuotinio narių susirinkimo).

2025 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų vertė yra 1 638 tūkst. EUR, iš kurių 93 tūkst. EUR sudarė gražintini pajai (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 688 tūkst. EUR, iš kurių 46 tūkst. EUR buvo gražintini pajai). 2025 m. gruodžio 31 d. papildomų netvarių pajų vertė yra 106 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 131 tūkst. EUR). Bendra papildomų tvarių pajų vertė siekė 27 544 tūkst. EUR, iš kurių gražintini sudarė 1 848 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 24 666 tūkst. EUR, iš kurių gražintini pajai sudarė 1 137 tūkst. EUR).

Išperkant išstojusiųjų narių pajus, išperkamų 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 paskirstytojo 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 paskirstytojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

dydžio. Privalomasis rezervas 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 33 845 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31d. – 26 239 tūkst. EUR).

### Stabilizacijos fondas

Stabilizacijos fondas – centrinės kredito unijos valdomas centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų mokumui užtikrinti skirtas fondas, kurį sudaro centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų įmokėtos lėšos ir kitas turtas. 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. Lėšos iš fondo gali būti naudojamos šiomis formomis: teikiant subordinuotas paskolas ir kredito unijai skiriant lėšas negrąžintinai, jei jos įskaitomos į kredito unijos atsargos kapitalą. Stabilizacijos fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia centrinė kredito unija. Stabilizacijos fondas yra 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.

Grupės Stabilizacijos fondas buvo pradėtas formuoti 2018 m. sausio mėn. Kiekvienais metais visos unijos ir JCKU perveda periodines Stabilizacijos fondo įmokas, apskaičiuotas pagal praėjusių metų finansinę informaciją. 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 stabilizacijos fondo lėšų nepakanka nustatytiems mokėjimams iš stabilizacijos fondo vykdyti, gali būti mokamos papildomos įmokos. Jeigu iš papildomų įmokų surinktos lėšos iš Stabilizacijos fondo yra paskolinamos ir vėliau į Stabilizacijos fondą yra gražinamos, centrinei kredito unijai ir kredito unijoms papildomos įmokos proporcingai mokėtoms papildomoms įmokoms taip pat yra gražinamos.

Stabilizacijos fondo įmokos 2025 metams buvo paskaičiuotos pagal 2024 m. gruodžio 31 d. duomenis. 2025 m. gruodžio 31 d. Stabilizacijos fonde buvo sukaupta 5 428 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 3 561 tūkst. EUR).

### 11. Palūkanų ir kitos panašios pajamos

Straipsnis	2025	2024
Palūkanos už paskolas fiziniams asmenims	27 564	28 037
Palūkanos už paskolas juridiniams asmenims	9 362	9 011
Palūkanos už centriniame banke laikomas lėšas	1 661	1 160
Palūkanos už vertybinius popierius	1 474	1 005
Palūkanos už garantijas	1	9
<b>Iš viso:</b>	<b>40 062</b>	<b>39 222</b>

### 12. Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos

Straipsnis	2025	2024
Palūkanų sąnaudos už klientų indėlius	16 815	14 106
Palūkanų išlaidos už gautas garantijas	100	101
Palūkanų sąnaudos už finansinių įstaigų indėlius	48	87
Kitos palūkanų sąnaudos	611	526
<b>Iš viso:</b>	<b>17 574</b>	<b>14 820</b>

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

**13. Paslaugų ir komisinių pajamos**

Straipsnis	2025	2024
Paskolų/garantijų administravimo mokesčiai	830	583
Komisinių pajamos už pavedimus	350	385
Kortelių komisinių pajamos	70	80
Komisiniai už komunalines paslaugas	10	10
Stojamieji mokesčiai	14	14
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	389	336
<b>Iš viso:</b>	<b>1 663</b>	<b>1 408</b>

**14. Paslaugų ir komisinių sąnaudos**

Straipsnis	2025	2024
Kortelių komisiniai	434	392
Komisiniai finansų įstaigoms	108	100
Paskolų komisiniai	73	60
Kiti komisiniai	-	2
<b>Iš viso:</b>	<b>615</b>	<b>554</b>

**15. Kitos pajamos**

Straipsnis	2025	2024
Delspinigiai	541	419
Įsipareigojimo mokestis	200	122
Nuosavo turto pardavimo pajamos	171	-
Indėlio nutraukimo mokestis	140	96
Pajamos už pažymą	61	59
Pajamos už nuomą	18	1
Kitos įvairios pajamos	357	134
<b>Iš viso:</b>	<b>1 488</b>	<b>831</b>

**16. Operacijų su vertybiniais popieriais ir valiutomis rezultatas**

Straipsnis	2025	2024
Tikrosios vertės pokytis iš fondų investicinių vienetų	78	48
Realizuotas pelnas iš VVP	40	5
<b>Iš viso:</b>	<b>118</b>	<b>53</b>

**17. Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos**

Straipsnis	2025	2024
Darbuotojų užmokesčio sąnaudos	10 148	9 181
Socialinio draudimo sąnaudos	560	479
Atostoginių kaupinių sąnaudos	157	187
Darbuotojų apmokymai	60	84
<b>Iš viso:</b>	<b>10 925</b>	<b>9 931</b>

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
 (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

**18. Bendrosios ir administracinės sąnaudos**

Straipsnis	2025	2024
IT sąnaudos	1 568	1 466
Indėlių draudimas	879	667
Patalpų nuoma ir priežiūra	765	588
Įmonės sąnaudos notarams, teisininkams, konsultantams	713	750
Reklamos sąnaudos	532	535
Kitos operacinės sąnaudos	401	352
CKU nefinansinių paslaugų sąnaudos	285	102
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	265	281
Neatskaitomas PVM	242	199
Ryšių paslaugos	229	187
Transporto sąnaudos	178	203
Rinkos dalyvių įmokos (LB, ECB, t.t.)	166	106
Labdara, parama	117	99
Draudimo sąnaudos	103	134
Mokesčiai	101	118
Reprezentacinės sąnaudos	84	81
Tantjemų sąnaudos	70	70
Biuro įrangos sąnaudos	67	61
Ūkio sąnaudos	37	22
Komandiruočių sąnaudos	30	78
Nario mokestis	23	22
Kitos sąnaudos	352	379
<b>Iš viso</b>	<b>7 207</b>	<b>6 500</b>

**19. Pelno mokesčio sąnaudos**

Straipsnis	2025	2024
Einamųjų metų pelno mokestis	1 055	1 243
Atidėtas pelno mokestis	24	6
<b>Iš viso:</b>	<b>1 079</b>	<b>1 249</b>

**20. 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.

	2025	2024
Susijusiems asmenims priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	3 306	2 810
Išduotų paskolų likučiai	2 292	3 683
Priimtų indėlių likučiai	3 483	2 443

**21. Įstatymų atitikimas**

Grupė Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, svėro rodiklio, padengimo likvidžiuoju turtu, grynojo pastovaus finansavimo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupė atitiko visus šiuos privalomus reikalavimus.

## 22. Atlygis darbuotojams

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

Informacija apie 2025 metais JCKU ir Grupės patirtas darbo užmokesčio išlaidas pateikiama finansinių ataskaitų rinkiniuose. Šiose ataskaitose taip pat pateikiama informacija apie susijusiems asmenims priskaičiuotas atlygio sumas. Grupės susijusiais asmenimis yra laikomi kreditų unijų valdybų, stebėtojų tarybų nariai ir su jais artimai susiję asmenys, stabilizacijos fondo komisijos nariai bei JCKU vadovybė.

2024 metais buvo atnaujinta ir patvirtinta JCKU ir jai priklausančių unijų atlygio politika, kuri įsigaliojo nuo 2024 m. gegužės 13 d. Ši politika nustato bendras, aiškias ir skaidrias JCKU ir Grupės darbuotojų apmokėjimo už darbą ir motyvavimo taisykles ir jomis paremtą darbuotojų atlygio sistemą, kuri sukuria motyvacines paskatas darbuotojams prisidėti prie atsakingai valdomos JCKU ir Grupės ilgalaikių tikslų ir strategijos įgyvendinimo.

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

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

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

### **Grupės darbuotojų atlygio sistema politikoje formuojama atsižvelgiant į šiuos principus:**

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

### **Atlygio sistemos pareigybių struktūra:**

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

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

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

## 2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS (visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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

Bendrovės pareigybių struktūrą, vertinimo kriterijus, lygius ir atlygio rėžius tvirtina Bendrovės Valdyba.

### **Grupės Darbuotojų Atlygio struktūrą sudaro:**

Fiksuota atlygio dalis

- Pareiginis atlygis Darbuotojams - valandinis atlygis arba mėnesinė alga, arba pareiginės algos fiksuota dalis, kuri nepriklauso nuo veiklos rezultatų;
- Pareiginis atlygis už Stebėtojų tarybos, Valdybos, Paskolų komiteto nario funkcijų atlikimą, nustatytas sutartyje tarp Bendrovės ir Stebėtojų tarybos, Valdybos ar Paskolų komiteto nario;
- Priedas už dalyvavimą komitetų veikloje kuris grindžiamas iš anksto apibrėžtais kriterijais, nepriklauso nuo veiklos rezultatų, atspindi Darbuotojų profesinę patirtį ir yra neatšaukiamas nustatytam naudos galiojimo terminui ir / ar kol darbuotojas užima konkrečias pareigas ir yra pagrįstas iš anksto Bendrovės Valdybos patvirtintais dydžiais;
- Papildomos naudos darbuotojams - tai Grupės/Bendrovės iniciatyva, Darbuotojams galimai skiriamos ilgalaikės naudos, išmokos, pašalpos, kurias gali gauti didelė dalis Grupės/Bendrovės Darbuotojų arba konkrečias funkcijas vykdantys Darbuotojai. Papildomos naudos nustatomos ir tvirtinamos individualiai Bendrovės Valdybos sprendimu.

### **Kintamo atlygio dalis:**

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

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

### **Kintamasis atlygis ir priedai mokami už:**

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

Kintamo ir fiksuoto atlygio metinis santykis negali viršyti 100 proc. fiksuotos atlygio dalies. Faktinis Kintamojo atlygio ir Fiksuotojo atlygio santykis apskaičiuojamas sudėjus visas kintamąsias atlygio dalis, paskirtas už tam tikrą laikotarpį ir jų sumą padalinus iš per tą patį laikotarpį skirtų fiksuotųjų atlygio elementų sumos.

Mėnesinė ir ketvirtinė KAD Darbuotojams, kurie turi asmeninius tikslus išmokamos priklausomai nuo pasiektų rezultatų ir KPI įvykdymo, kurių vykdymas sudaro ne mažiau nei 60 proc. Jei plano vykdymas yra mažesnis nei 60 proc. – KAD už atitinkamą laikotarpį nepriklauso. Viršijus asmeninį metinį KPI planą, Darbuotojui gali būti skirta papildoma vienkartinė premija. Konkretų metų plano viršijimo procentą nustato Bendrovės Valdyba.

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

### **Metinė kintamoji dalis mokama, jei:**

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

**2025 M. GRUODŽIO 31 D. JUNGTINIS (KONSOLIDUOTAS) AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

**23. Poataskaitiniai įvykiai**

RATO kredito unija baigusi reorganizavimą nutraukė narystės sutartį su JCKU, tęsia veiklą kaip savarankiškas bankas ir nuo 2026 m. sausio 1 d. RATO kredito unijos nėra apskaitomos JCKU Grupės jungtinėse (konsoliduotose) finansinėse ataskaitose.

Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

---

Jolita Česonienė  
Administracijos vadovė

---

Marius Vaštakas  
Finansų skyriaus vadovas

2026 m. balandžio 14 d.

Jungtinė centrinė kredito unija nariams:

**Išvada dėl jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų audito**

**Nuomonė**

Mes atlikome Jungtinė centrinė kredito unija ir jos narių (toliau – „Grupė“) jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. jungtinė (konsoliduota) finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų jungtinė (konsoliduota) bendrųjų pajamų ataskaita, jungtinė (konsoliduota) nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, jungtinė (konsoliduota) pinigų srautų ataskaita bei finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos jungtinės (konsoliduotosios) finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2025 m. gruodžio 31 d. jungtinę (konsoliduotąją) finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų jungtinius (konsoliduotuosius) finansinius veiklos rezultatus ir jungtinius (konsoliduotuosius) pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo reikalavimą ir Grupės apskaitos politiką.

**Pagrindas nuomonei pareikšti**

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Grupės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

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

**Dalyko pabrėžimas – finansinių ataskaitų parengimo pagrindas**

Atkreipiame dėmesį, į jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto II skyriaus „Apskaitos principai“ pastraipą „Grupės finansinių ataskaitų jungimas (konsolidavimas)“, kurioje atskleidžiamas Grupės jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų parengimo pagrindas. Grupės jungtinės (konsoliduotosios) finansinės ataskaitos yra sudarytos pagal Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo reikalavimą ir Grupės apskaitos politiką. Mūsų nuomonė dėl šio dalyko nėra modifikuota.

**Pagrindiniai audito dalykai**

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

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertinimas (žr. Apskaitos principus „Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertinimo principų apžvalga“ ir 4 pastabą jungtinėse (konsoliduotosiose) finansinėse ataskaitose)	
Paskolos ir gautinos sumos (toliau kartu - paskolos) iš kitų asmenų 2025 m. gruodžio 31 d., atėmus vertės sumažėjimą, sudarė 571 730 tūkst. EUR. Grupės paskolos skirstomos į 3 rizikos pakopas, kur 1-oji rizikos pakopa yra žemiausia, 3-ojo rizikos pakopa yra aukščiausia.	Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras:  Įvertiname ar Grupės apskaitos politika paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo skaičiavimui atitinka Grupės apskaitos politikos reikalavimus.
Paskoloms atidėjiniai skaičiuojami įvertinant tikėtinus kredito nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei ekonominiais rodikliais. Tikėtini paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi naudojant užtikrinimo priemonių vertę ir paskolų kredito reitingus.	Identifikavome paskolų suteikimo procesą bei patikrinome šiame procese įdiegtas kontroles bei jų veiksmingumą: dėl paskolų rizikos stebėjimo, įskaitant kliento reitingo nustatymą ir rizikos lygio priskyrimą, nuostolių įvykių identifikavimo, dėl laiku atliekamo užtikrinimo priemonių verčių peržiūrėjimo.
Individualiai vertinamoms paskoloms skaičiuojami atidėjiniai dažniausiai susiję su reikšmingomis paskolų	Rizikos vertinimui ir atidėjinių paskaičiavimo patikrinimui atsirinkome aukštesnės rizikos

<p>pozicijomis arba didesnio rizikos lygio paskolomis. Grupės vertinamų paskolų atidėjinių skaičiavimas yra susijęs su įvertinimais ir sprendimų priėmimu, įskaitant įkeisto turto vertės nustatymą, išieškojimo laikotarpį ir kitas prielaidas.</p> <p>Mūsų nuomone, šie Grupės atliekami įvertinimai bei pasirinktos prielaidos (palūkanų normos, grupės, reitingo priskyrimas, už paskolas įkeisto turto vertė ir realizavimo laikotarpis) tiek susijusios su paskolų grupių tikėtinais nuostoliais, tiek su individualiomis paskolomis, kurioms skaičiuojami pinigų srantai paskolos gražinimui, turi reikšmingos įtakos Grupės sumų ir paskolų vertei. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>paskolas (įskaitant individualiai reikšmingas paskolas, paskolas kurioms užfiksuotas nuostolių įvykis, arba paskolas, kurioms dėl kitų priežasčių priskirtas 3 rizikos lygis).</p> <p>Patikrinome atsirinktas paskolas detalai bei apklausėme atsakingus darbuotojus ir identifikavome, ar paskolai nustatytas tinkamas rizikos lygis (t.y., ar paskolai buvo tinkamai identifikuoti nuostolių įvykiai ir ar taikoma diskonto norma ir užstato vertė yra pagrįsti) ir ar paskolai tinkamai apskaičiuoti tikėtini kredito nuostoliai.</p> <p>Patikrinome įkeisto turto, kuriuo remiamasi skaičiuojant atidėjinius paskoloms, ir identifikavome, ar vertinimams naudoti metodai ir prielaidos buvo tinkami ir logiški, ar nuo vertinimo atlikimo datos iki 2025 m. gruodžio 31 d. nepasikeitė rinkos sąlygos ir vertinimas neturėtų būti atnaujintas.</p> <p>Peržiūrėjome, ar paskoloms skaičiuojami atidėjiniai atitinka Grupės atidėjinių skaičiavimo metodiką. Patikrinome ar tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelyje naudojama istorinė ir perspektyvinė informacija yra pagrįsta.</p> <p>Įvertinome atskleidimų, susijusių su paskolomis, pakankumą ir teisingumą Grupės jungtinėse (konsoliduotosiose) finansinėse ataskaitose.</p>
--	--

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už jungtines (konsoliduotąsias) finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už šių jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo reikalavimą ir Grupės apskaitos politiką, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina jungtinėms (konsoliduotosioms) finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama jungtines (konsoliduotąsias) 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 jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų rengimo procesą.

### **Auditoriaus atsakomybė už jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų auditą**

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

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

- Nustatome ir įvertiname jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klaidojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.

- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus jungtinėse (konsoliduotosiose) 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.
- Įvertiname bendrą jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar jungtinėse (konsoliduotosiose) finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės jungtines (konsoliduotąsias) finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už mūsų pareikštą audito nuomonę.

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

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

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

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

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2024 m. kovo 8 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Grupės jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas finansinių ataskaitų audito atlikimo laikotarpis yra 2 metai.

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

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Grupei 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 be finansinių ataskaitų audito paslaugų Grupei suteikėme finansinių rodiklių patvirtinimo paslaugą.

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis

Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva

2026 m. balandžio 14 d.