

AUDATA

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ

Verkių g. 109, Vilnius. Tel./Faks. +370 (5) 263 60 17, +370 (5) 263 60 80 Tel +370 699 24258, El. paštas: audata@takas.lt
a. s. LT02 7290 0000 0546 7004, AB Citadelė bankas

**KREDITO UNIJOS
„TAUPA“
2016 M. METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO
A U D I T O I Š V A D A I R A T A S K A I T A**

Registracijos Nr. 160725

Audito užsakovas: Kredito unija „Taupa“

VILNIUS, 2017

Parengti trys audito ataskaitos egzemplioriai, skirti kredito unijai, priežiūros įstaigai ir auditoriams. Kiti asmenys duomenis apie šį auditą gali gauti tik gavus užsakovo sutikimą arba įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

**KREDITO UNIJOS „TAUPA“
NARIAMS, VADOVYBEI**

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Sąlyginė nuomonė

Mes atlikome kredito unijos „Taupa“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos, išskyrus mūsų išvados skyriuje „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ apibūdintų dalykų galimą poveikį, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Verslo apskaitos standartus.

Sąlyginės nuomonės pagrindas

Mes nebuvo paskirti atlikti ir neatlikome Unijos 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinių ataskaitų audito. Mūsų audito procedūros 2016 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktos lyginamosios informacijos atžvilgiu negalėjo būti pakankamos, kad galėtume pareikšti besąlyginę audito nuomonę apie Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaitą, taip pat apie ataskaitinių metų informacijos palyginamumą su lyginamąją informacija.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Kiti dalykai

Unijos 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos nebuvo audituotos.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Unijos valdybos metinėje veiklos ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų išskraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

Auditorius Egidijus Jakubauskas

2017 m. vasario 27 d.

Verkių g. 109, Vilnius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000094

UAB „Audata“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000262



KU Taupa

(įmonės pavadinimas)

Į.k. 112040886, A. Stulginskio g. 3-1, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

(ataskaitinis laikotarpis)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		13 691	3 831
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	5 550	1 352
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 337	439
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		0	0
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	6 694	1 948
V.	Kitas finansinis turtas	4	37	60
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	22	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	34	27
VIII.	Nematerialusis turtas	6	18	4
	TURTO IŠ VISO:		13 691	3 831

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		12 961	3 482
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	7	0	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	12 953	3 480
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	8	1
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	10	0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	11	730	349
I.	Pajinis kapitalas		1 063	612
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-333	-263
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-70	-148
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-263	-115
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		13 691	3 831

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

Administracijos vadovas
Rimas Kirdulis(vardas ir pavardė)
Vyr. buhalterė
Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

KU Taupa

(įmonės pavadinimas)

Į.k. 112040886, A. Stulginskio g. 3-1, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

(ataskaitinis laikotarpis)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	272	54
II.	Palūkanų sąnaudos	12	142	46
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	10	0
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	8	0
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	14	-72	-62
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-78	-53
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		5	-9
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	151	89
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	53	15
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17	31	20
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-70	-148
XI.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-70	-148

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)_____
(parašas)Administracijos vadovas
Rimas Kirdulis_____
(vardas ir pavardė)_____
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)_____
(parašas)Vyr. buhalterė
Reda Bundonytė_____
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Taupa

Įmonės kodas: 112040886

Adresas: A.Stulginskio g. 3-1, Vilnius.

PATVIRTINTA:

2016 METŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija Taupa (toliau Unija), yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Įregistruota 1997 m. lapkričio mėn. 6 d., įmonės kodas 112040886. Bendrovės registracijos adresas: A. Stulginskio g. 3-1, Vilnius.

Kredito unijai Taupa Lietuvos bankas licenciją išdavė 1997 m. lapkričio mėn. 6 d.

Pagrindinė Unijos veikla yra reglamentuota LR kredito unijų įstatymo (priima indėlius, išduoda paskolas, vykdo piniginius pervedimus).

2016 m. Unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 8 (2015m. buvo 6).

Unijoje veikia iš unijos narių išrinkta valdyba (3 asmenys), stebėtojų taryba (3 asmenys), paskolų komitetas (3 asmenys).

2016 m. minimalus fizinio ir juridinio asmens pajus Unijoje buvo 30 Eur. 2016 metais Unijoje buvo 992 pajininkai. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai buvo 936 fiziniai asmenys (tikrieji nariai) ir 56 juridiniai asmenys (asocijuoti nariai).

Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – 70 tūkst. Eur nuostolis.

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2016-02-02 kredito unijos valdybos posėdžio nutarimu, protokolo Nr. 2016/20.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta, tūkst. Eur.

Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad Unija veiks ir tęs savo operacijas, kad nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Finansinės ataskaitos parengtos kaupimo principu, veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius, neatsižvelgiant į jų išpirkimo terminą. Čia parodomas ir investicijos, kurių išpirkimo terminas yra iki 3 mėn. Vertinant investicijas į vertybinius popierius jos priskiriamos finansiniam turtui, kuris skirstomas į:

- parduoti laikomą,
- iki išpirkimo termino laikomą.

Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, parduoti laikomas finansinis turtas vertinamas tikrąja verte.

Iki išpirkimo termino laikomas turtas vertinamas amortizuota savikaina.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis atėmus kredito unijos nariams suteiktų paskolų nuvertėjimą. Sudarydama ir įrašydama į apskaitą specialiuosius atidėjinius kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ patvirtintais Kredito unijų minimaliais paskolų vertinimo reikalavimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Jis įvertintas įsigijimo verte atėmus nuvertėjimą.

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė pripažįstama tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau, jeigu grynoji galimo realizavimo vertė yra mažesnė už įsigijimo savikainą, atsargos nukainojamos iki

jų grynosios galimo realizavimo vertės, o skirtumas nurašomas į ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto vertė. Ilgalaikis turtas parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį. Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, rekonstravimo ir eksploatavimo išlaidos priskiriamos to ataskaitinio laikotarpio, kuriuo buvo patirtos, veiklos sąnaudoms. Likvidacinė vertė 1 Eur (vienas euras).

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito unijos nariais, ir kredito unijos nariams suma. Šioje balanso eilutėje parodoma kredito unijos klientų, narių ir asocijuotųjų narių indėliai iki pareikalavimo, terminuotieji, taupomieji indėliai ir kitos jiems mokėtinos sumos. Čia taip pat parodomi kredito unijos indėliai iki pareikalavimo.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose, tame tarpe, mokėtini mokesčiai, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, ir kitos kredito unijos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai.

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajų vertė.

Plūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Kitų veiklos pajamų straipsnyje parodomi gauti delspinigiai bei kitos pajamos.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Taip pat finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultato straipsnyje parodomi prekybos vertybiniais popieriais pelnas arba nuostolis.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

III. PASTABOS

1. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje PINIGAI parodytas sumas sudaro pinigai kasoje.

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Grynieji pinigai	66	57	9
Lėšos bankuose	5484	1295	4189
Iš viso	5550	1352	4198

2. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius.

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Trumpalaikės investicijos į LR VVP		102	-102
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	1337	337	1000
Iš viso	1337	439	898

3. KREDITO UNIJOS NARIMAS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016.12.31			2015.12.31			Pokytis per metus. Tūkst. Eur	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	4865	0	6774	1446	0	2254	3419	0
2	Galimos rizikos	1311	5	1485	285	1	317	1026	4
3	Padidintos rizikos	343	1	619	206	2	359	137	-1
4	Abejotina	19	9	0	23	9	0	-4	0
5	Nuostolinga	235	64	197	11	11	0	224	53
	Iš viso	6773	79	9075	1971	23	2930	4802	56
	Specialių atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.			1,17			3,08		

4. KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos gautinos sumos už perleistą turtą ir kitas finansinis turtas, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	10	22	-12
Išieškoma suma iš buvusių KU Taupa vadovų	27	38	-11
Iš viso	37	60	-23

5. ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	22	0	22
Iš viso	22	0	22

6. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Straipsnis	Kita įranga	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1d.			
Įsigijimo vertė	2	0	2
Sukauptas nusidėvėjimas	0	0	0
Likutinė vertė	2	0	2
Apyvarta per 2015 metus			
Likutinė vertė	2	0	2
Įsigijimai	30	4	34
Nusidėvėjimas	5	0	5
Likutinė vertė	27	4	31
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	32	4	36
Sukauptas nusidėvėjimas	5	0	5
Likutinė vertė	27	4	31
Apyvarta per 2016 metus			
Likutinė vertė	27	4	31
Įsigijimai	16	15	31
Nusidėvėjimas	9	1	10
Likutinė vertė	34	18	52
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	48	19	67
Sukauptas nusidėvėjimas	14	1	15
Likutinė vertė	34	18	52

7. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. neturi jokių įsipareigojimų kredito įstaigoms.

8. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyruoja nuo 0,2% iki 6% .

Indėlius sudaro fizinių asmenų ir juridinių asmenų indėliai.

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Indėliai iki pareikalavimo:- fizinių narių	714	720	-6
- kredito unijų asocijuotų narių	15	0	15
- kitų organizacijų	2	0	2
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo	731	720	11
Terminuotieji indėliai: - fizinių narių	12033	2611	9422
- kredito unijų asocijuotų narių	189	149	40
- kitų organizacijų	0	0	0
Viso įsipareigojimų terminuotų indėlių iki pareikalavimo	12222	2760	9462
Iš viso	12953	3480	9473

9. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Skolos tiekėjams	8	1	7
Iš viso	8	1	7

10. SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unija 2016 metais neturėjo subordinuotų įsipareigojimų.

11. NUOSAVAS KAPITALAS

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1063 tūkst. Eur. Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Unija neturi sukaupusi privalomojo rezervo.

Kredito unija per finansinius metus patyrė 70 tūkst. Eur grynojo nuostolio. Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis 263 tūkst. Eur.

Kredito unijos kapitalas 2016 m. gruodžio 31 d. yra 730 tūkst. Eur.

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
UNIJOJOS KAPITALAS			
Pajinis kapitalas	1063	612	451
Atsargos kapitalas	0	0	0
Finansinių metų pelnas (nuostolis)	-70	-148	78

Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-263	-115	-148
Iš viso	730	349	381

12. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
PALŪKANŲ PAJAMOS			
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už paskolas	265	42	223
Už vertybinius popierius	6	12	-6
Iš viso	271	54	217
PALŪKANŲ IŠLAIDOS			
Už indėlius	142	46	96
Iš viso	142	46	96

13. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
KOMISINIŲ PAJAMOS			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	10	0	10
Iš viso	10	0	10
KOMISINIŲ IŠLAIDOS			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	8	0	8
Iš viso	8	0	8

14. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
SPECIALIŲJŲ ATIDĖJINIŲ SAŃAUDOS			
Paskolų vertės sumažėjimas	57	15	42
Kito turto vertės sumažėjimas	11	38	-27
Nurašytos paskolos	10	0	10
Iš viso	78	53	25
KITO FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS			
Realizuotas pelnas iš VVP	-3	-1	-2
Nerealizuotas pelnas iš VVP	8	-8	16
Iš viso	5	-9	14

15. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Personalo išlaikymo sąnaudos	54	39	15
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	20	6	14
Nuomos sąnaudos	26	24	2
Amortizacija ir nusidėvėjimas	13	5	8
Kitos sąnaudos	38	15	23
Iš viso	151	89	62

16. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m. Tūkst., Eur	2015m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
Paskolų išdavimo pajamos	30	8	22
Delspinigių pajamos	6	2	4
Kitos pajamos	7	5	2
Perimto turto už skolas pervertinimas	10	0	10
Iš viso	53	15	38
KITOS VEIKLOS IŠLAIDOS			
Išlaidos teisininkams	14	10	4
Indėlių draudimo išlaidos	11	3	8
Kitos išlaidos	6	7	-1
Iš viso	31	20	11

17. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2016.12.31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	5653	457	3331	4071	179	13691
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1257	7620	4084	0	730	13691
Likvidusis turtas						6908
Einamieji įsipareigojimai						9764

2015.12.31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1496	61	749	1494	31	3831
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	808	1451	1223		349	3831
Likvidusis turtas						1798
Einamieji įsipareigojimai						2680

18. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Rodiklis	2016.12.31	LB nustatytas dydis (proc)	2015.12.31	LB nustatytas dydis (proc)
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc	15	min. 13	24	min. 13
Likvidumo rodiklis, proc.	71	min. 30	67	min. 30
Padengimo likvidžiuotu turtu rodiklis	10093	min 100	585	min 100
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	20	max 25	21	max 25

19. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr. 1 „Pinigų srautų pokyčiai“.

20. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Nepaskirstytasis praėjusių finansinių metų pabaigos nuostolis yra 263 tūkst. Eur. Grynasis patirtas finansinių metų nuostolis yra 70 tūkst. Eur. Bendras paskirstytinasis nuostolis finansinių metų pabaigoje, t.y. 333 tūkst. Eur keliamas į nepaskirstytąjį nuostolį finansinių metų pabaigai.

Administracijos vadovas



Rimas Kirdulis

Vyr. buhalterė

Reda Bundonytė

Kredito unija Taupa

(įmonės pavadinimas)

112040886, A. Stulginskio g. 3-1, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 metų

tūkst. EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		256	32
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		86	28
I.1.	Rezultatas		170	4
I.2.1	gauti komisiniai		10	
I.2.2	sumokėti komisiniai		8	
I.2.2	Rezultatas		2	0
I.3.1	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		2 019	136
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		6 808	1 957
I.3.	Rezultatas		-4 789	-1 822
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		38 329	9 953
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		29 038	7 513
I.4.	Rezultatas		9 291	2 440
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos			
I.5.	Rezultatas		0	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
I.6.	Rezultatas		0	0
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos			
I.7.4.	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	Rezultatas		0	0
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		4 674	622
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		398	341
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1 300	385
II.1.	Rezultatas		-902	-44

II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		26	34
II.2.	Rezultatas		-26	-34
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-928	-78

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		653	671
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		202	59
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	Rezultatas		451	612
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		451	612
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		4 197	1 155
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1 352	197
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		5 549	1 352

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rimas Kirdulis

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJOS „TAUPA“

2016 METŲ VALDYBOS METINĖ VEIKLOS ATASKAITA VISUOTINIAM NARIŲ SUSIRINKIMUI

Ataskaitą parengė valdybos pirmininkas Rimas Kirdulis

2017-02-20, Vilnius

Kredito unijos valdyba sprendžia strateginius unijos veiklos klausimus, priima galutinius sprendimus dėl paskolų suteikimo, nustato indėlių ir paskolų palūkanų normas, tvirtina unijos veiklą reglamentuojančius dokumentus, priima investicinius sprendimus.

2016 metais valdybos veikloje dalyvavo 3 valdybos nariai :

-pirmininkas **Rimas Kirdulis**, nariai – **Linas Songaila** ir **Žermena Balaišienė**.

2016 metais įvyko 214 valdybos posėdžių.

Valdybos posėdžiuose svarstomi narystės klausimai – analizuojama pareiškėjų tapti nariais reputacija, tikrinama, ar kandidatai atitinka nustatytus narystės kriterijus. Svarstant paskolų išdavimo klausimus, buvo analizuojama narių finansinė reputacija, esamų ir būsimų įsipareigojimų vykdymo galimybė. Taip pat peržiūrimos papildomos užtikrinimo priemonės, kurias taikyti siūlė paskolų komitetas, o valdyba šias patvirtino arba pritaikė papildomas.

Valdybos posėdžių metu svarstomi strateginiai klausimai taupymo produktų palūkanų klausimais. Kontroluojant lėšų kiekį bei poreikį, kredito unijoje buvo keičiamos terminuotųjų ir kaupiamųjų indėlių palūkanos.

Kiekvieną ketvirtį valdyba svarsto paskolų grupavimo ir atidėjimų formavimo ataskaitą, svarsto probleminių paskolų klausimus, vertina jų grįžtamumą ir išieškojimo priemonių taikymo būtinumą.

Valdybos posėdžiuose svarstomi ir kiti įvairūs narių prašymai dėl paskolų sąlygų keitimo – termino pratęsimo, užstatų keitimo.

Valdyba taip pat svarsto ir tvirtina vidaus tvarkas, kurių turi būti laikomasi kredito unijos valdyme ir veikloje.

2016 metų pabaigoje unijoje pagal darbo sutartis dirbo 8 darbuotojai – administracijos vadovas, vyr. buhalterė, projektų vadovai, kreditų specialistas, paskolų vadybininkas, klientų aptarnavimo specialistas ir vidaus audito tarnybos vadovas. 2016 metais buvo priimti du darbuotojai: kreditų specialistas ir vidaus audito tarnybos vadovas.

Kredito unijos „Taupa“ turtas (aktyvai) padidėjo 9,86 mln EUR ir metų pabaigoje sudarė 13,69 mln EUR. Per 2016 metus unijos turtas išaugo beveik 4 kartus. Lyginant 2016 metų duomenis pagal Lietuvoje veikiančių unijų aktyvų kitimą (Lietuvos banko duomenimis), kredito unija „Taupa“ per 2016 metus iš 50 vietos pakilo į 15 vietą, ir užima trečią vietą tarp sparčiausiai augusių unijų Vilniuje.

Paskolų portfelis per 2016 metus paaugo 4,75 mln EUR ir metų pabaigoje sudarė 6,69 mln EUR. Lyginant 2016 duomenis pagal Lietuvoje veikiančių unijų paskolų portfelį, kredito unija „Taupa“ šoktelėjo iš 48 vietos į 16-ą tarp 74 kredito unijų Lietuvoje.

Per 2016 m. buvo išmokėtos 158 paskolos, kurių apskaitinė vertė sudaro 6,8 mln EUR, grįžusių paskolų suma sudarė 2 mln EUR. Paskolų ir specialiųjų atidėjinių santykis yra apie 1 proc. 2016 metais spec.atidėjinių paskoloms buvo sudaryta 66,62 tūkst. EUR.

Indėlių suma 2016 metais padidėjo 9,4 mln EUR ir metų pabaigoje sudarė 12,9 mln EUR. Metų pabaigai indėlių portfelis pasiskirstė taip: 95 proc.sudaro terminuotieji indėliai, 5 proc. – indėliai iki pareikalavimo.

Palūkanos už indėlius per 2016 metus buvo keistos 5 kartus. Maksimalios palūkanos už 12 mėn. terminuotuosius indėlius sudarė 1,9 proc., vėliau sumažintos iki 1,6 proc. Dėl metų gale Lietuvos banko inicijuoto likvidumo rodiklio pakeitimo, unijoje atsilaisvino lėšų, kurios anksčiau buvo laikomos Lietuvos banko sąskaitoje bei komercinių bankų sąskaitose, unijos likvidumo palaikymui.

2016 metų pabaigai skolos vertybinių popierių portfelis (VVP) - 1,3 mln EUR. Tai sudarė 10 proc. balansinio turto (pagal Lietuvos banko normatyvus kredito unijoms, maksimalus VVP portfelis negali sudaryti daugiau nei 35 proc. unijos balansinio turto). Unijos 2016 metų finansinės veiklos rezultatas – 70,4 tūkst. EUR nuostolis.

2016 metais gauta 339,5 tūkst. EUR pajamų. Didžiąją dalį pajamų - 271,60 tūkst. EUR sudarė palūkanų pajamos. Kitos unijos pajamos – administravimo mokesčiai, delspinigiai, pajamos iš seifų nuomos, komisinės pajamos už lėšų išgryninimą) sudarė 67,90 tūkst. EUR.

2016 metais patirta 409,93 tūkst.EUR išlaidų. 40 proc. visų išlaidų sudarė palūkanų išlaidos – 142,01 tūkst. EUR. Operacinės išlaidos sudarė 34 proc., t.y. – 138,23 tūkst. EUR. Personalo išlaikymo išlaidos sudarė 53,96 tūkst. EUR. Patalpų nuomos išlaidos – 25,82 tūkst. EUR.

Kitos veiklos išlaidos sudarė 30,72 tūkst. EUR (indėlių draudimo, teisininkams, notarams, bylinėjimosi su buvusiais kredito unijos vadovais, komisinių išlaidos dėl lėšų laikymo privalomų atsargų sąskaitoje Lietuvos banke).

Per 2016 metus į uniją įstojo 513 narių. Metų pabaigai unija turėjo 992 narius, iš jų 936 tikrieji ir 56 asocijuoti nariai (įmonės).

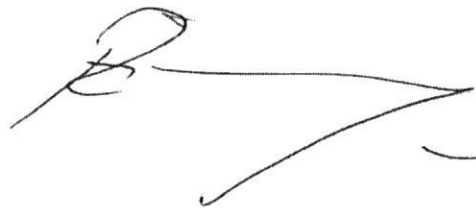
Per 2016 metus unijos pajinis kapitalas padidėjo 450,88 tūkst. EUR ir metų pabaigoje sudarė 1.062,64 tūkst. EUR. 84 proc. unijos pajinio kapitalo sudaro pajiniai įnašai narių, kurie naudojami skolinimosi paslaugomis.

2016 metais unijoje patikrinimus atliko VĮ Indėlių ir investicijų draudimas, Lietuvos bankas bei Lietuvos banko užsakymu buvo atliktas kredito unijos turto vertinimas. Vertinimą atliko audito bendrovė PricewaterhouseCoopers, UAB.

Gavus Lietuvos banko užsakymu atlikto turto vertinimą buvo priimtas sprendimas patvirtinti gautas pastabas ir metų pabaigai suformuoti papildomų specialiųjų atidėjinių. Įvykdžius šį Lietuvos banko reikalavimą, kredito unija vykdė visus Lietuvos banko patvirtintus kredito unijų veiklos riziką ribojančius normatyvus, tačiau didžiausios paskolos vienam skolininkui normatyvas 2016-06-30 nebuvo vykdomas (0,49 proc. punkto, didžiausia paskola sudarė 25,49 proc.).

Valdybos vardu dėkoju visiems už darbą 2016 metais ir linkiu sėkmingų 2017 metų.

Valdybos pirmininkas



Rimas Kirdulis

**Kredito unijos
„Taupa“
2016 metų finansinių ataskaitų rinkinio audito ataskaita**

1. Įžanga

1.1. Kredito unijos duomenys

Kredito unija „Taupa“ yra įregistruota 1997 11 26. Kredito unijos kodas 112040886 ir ji yra privatus juridinis asmuo. Kredito unijos buveinė: A. Stulginskio g. 3-1, Vilniuje. Įstatų pakeitimai paskutinį kartą buvo užregistruoti 2015 metų balandžio 21 d.

Veiklos pobūdis

Kredito unijos „Taupa“ įstatuose numatyta pagrindinė veikla yra licencinių ir nelicencinių finansinių paslaugų teikimas, tokių kaip indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas, pinigų pervedimas, paskolų teikimas ir kitas pinigų tvarkymas bei su tuo susijusi finansinė veikla.

Audito metu nustatyta, kad kredito unijos veikla yra suderinta su kredito unijos įstatais ir atitinka LR kredito unijų įstatymą bei kitus kredito unijų veiklos reglamentus.

Valdymo ir apskaitos organizavimas

Kredito unijos organai yra visuotinis narių susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba, vidaus audito tarnybos vadovas, paskolų komiteto pirmininkas, revizorius, ir administracijos vadovas.

Administracijos vadovas organizuoja ir vykdo ūkinę finansinę veiklą ir atsako už kredito unijos finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą.

Buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis kredito unijos besitęsiančios veiklos, apskaitos pastovumo, pajamų ir sąnaudų kaupimo principais bei Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, Lietuvos banko valdybos nutarimais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimais, vadovaujančių institucijų nurodymais ir kitais normatyviniais aktais. Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais. Kredito unija „Taupa“ už 2016 metus parengė metines finansines ataskaitas vadovaudamasi 43 Verslo apskaitos standartu.

1.2. Auditorių duomenys

Audito įmonė UAB „Audata“ (įmonės kodas 124199960, PVM mokėtojo kodas LT241999610) įregistruota 1997 m. rugsėjo mėn. 19 d., rejestro Nr. AB 97 – 1123, Vilniaus m. savivaldybės rejestro tarnyboje. Adresas: Verkių g. 109, Vilnius. Telefonas-faksas: +370 (5) 2636017. Elektroninis paštas: audata@takas.lt. Banko rekvizitai: a/s LT02 7290 0000 0546 7004, AB Citadelė Bankas, banko kodas 72900.

Auditą atliko: Nepriklausomas auditorius Egidijus Jakubauskas

1.3. Audito ataskaita

Mes atlikome kredito unijos „Taupa“ 2016 metų gruodžio 31 d. metinių finansinių ataskaitų rinkinio, parengto pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos banko valdybos nutarimus, auditą vadovaudamiesi Tarptautinės buhalterijų federacijos patvirtintais Tarptautiniais audito standartais, LR audito įstatymu ir kitais teisės aktais, reglamentuojančiais auditą bei auditorių darbą.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami tik audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinės atskaitomybės auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai kredito unijos „Taupa“ naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai be išankstinio rašytinio UAB „Audata“

sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose ir audito sutartyje numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

2. Audito apimtis

Už 2016 metus kredito unija „Taupa“ parengė metines finansines ataskaitas vadovaudamasi LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, LR buhalterinės apskaitos įstatymu ir 43 Verslo apskaitos standartu. Kredito unijos finansiniai metai tęsiasi nuo 2016 01 01 iki 2016 12 31.

UAB „Audata“ auditoriai atliko kredito unijos „Taupa“ 2016 m. metinių finansinių ataskaitų auditą vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos patvirtintais Tarptautiniais audito standartais.

Audito procedūros ir ataskaita

Audito metu, naudojant atitinkamus testus ir analitines procedūras, buvo patikrintos kredito unijos 2016 m. metinės finansinės ataskaitos, kaupiamieji ir analitiniai apskaitos registrai, metinės inventorizacijos dokumentai, atrankos būdu parinkti pirminiai apskaitos dokumentai. Auditas suplanuotas ir atliktas taip, kad būtų galima įsitikinti, jog metiniame finansinių ataskaitų rinkinyje nėra esminių klaidų ir informacijos iškraipymų. Audito metu buvo vertinama mokesčių apskaičiavimo metodika. Atliekant kredito unijos finansinėse ataskaitose pateiktų rodiklių patikrinimą, buvo renkami audito įrodymai, reikalingi įsitikinti, kad:

- savo metinėje finansinėje atskaitomybėje teisingai ir tiksliai parodė metinės veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
- finansines ataskaitas parengė pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;
- tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
- atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius veiklos rizikai sumažinti;
- laikosi LR kredito unijų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų;
- atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas;

Auditas įvertino naudojamus apskaitos metodus, vadovybės atliktus skaičiavimus bei metinio finansinių ataskaitų rinkinio pateikimą remdamasis Lietuvos Respublikos buhalterinę apskaitą reglamentuojančiais dokumentais.

Pagal TSA atliktas auditas yra skirtas suteikti pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose bendrai paėmus nėra reikšmingų iškraipymų nei dėl apgaulės, nei dėl klaidos. Pakankamas užtikrinimas yra sąvoka, susijusi su sukauptais audito įrodymais, kurie yra būtini auditoriui padaryti išvadą, jog finansinėse ataskaitose reikšmingų iškraipymų nėra. Pakankamas užtikrinimas yra su visu audito procesu susijusi sąvoka.

Tačiau gauti absoliutaus užtikrinimo auditorius negali, kadangi auditas turi įgimtų apribojimų, kurie auditoriaus galimybėms aptikti reikšmingus iškraipymus daro poveikį. Šie apribojimai kyla dėl tokių veiksnių, kaip:

- testų naudojimas;
- bet kokiai vidaus kontrolės sistemai būdingi įgimti apribojimai (pavyzdžiui, vadovybės galimybė nesilaikyti taisyklių ar sudaryti suokalbj), ir
- faktas, jog didžioji dalis audito įrodymų yra tik patvirtinantys prielaidas, o ne leidžiantys daryti išvadas.

Mes tikime, kad atliktas auditas suteikia pakankamą pagrindą pareikšti mūsų nuomonę apie kredito unijos metines finansines ataskaitas. Auditoriai konstatuoja, kad interesų į kredito unijos valdomą turtą neturi, atlygio dydis už auditą nepriklauso nuo auditorių išvadų ir sąžiningai nenuslėpė jokių duomenų bei faktų, turinčių įtakos metinių finansinių ataskaitų realumui. Taip pat patvirtiname, kad:

- 1) auditorius turi galiojantį atestuoto auditoriaus pažymėjimą;
- 2) neturi turtinių įsipareigojimų audituojamai kredito unijai;
- 3) nėra artimais ryšiais susijęs nė su vienu iš audituojamos kredito unijos kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies savininkų;

4) nėra veikiamas kitų Lietuvos Respublikos audito įstatymo nustatytų sąlygų, galinčių turėti įtakos jo nepriklausomybei.

Audito įmonė UAB „Audata“ atitinka šiuos reikalavimus:

- 1) jos civilinė atsakomybė yra apdrausta Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka;
- 2) iš vienos audituojamos kredito įstaigos per 1 metus už audito paslaugas gautos pajamos neviršija 20 procentų visų audito įmonės per 2 metus iš eilės gautų pajamų.

2016 metų finansinių ataskaitų auditas buvo atliktas pilna apimtimi kaip to reikalauja Tarptautiniai audito standartai.

Audito ataskaita sudaroma trimis egzemplioriais. Pirmasis ataskaitos egzempliorius skiriamas kredito unijos administracijai, antrasis kredito unijos priežiūros tarnybai, trečiasis lieka audito įmonei. Informacija apie kredito unijos veiklą, panaudota auditui atlikti, saugoma auditoriaus archyve ir yra konfidenciali. Tretieji asmenys duomenis apie šį auditą gali gauti įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka arba steigėjams bei bendrovės administracijai sutikus.

3. Auditoriaus išvados modifikavimo priežasčių aprašymas

Apie kredito unijos 2016 m. metinį finansinių ataskaitų rinkinį UAB „Audata“ auditoriai pateikė sąlyginę auditoriaus išvadą, kadangi kredito unijos auditas pagal Tarptautinius audito standartus buvo atliekamas pirmą kartą, mes neauditavome 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių ataskaitų. 2015 m. gruodžio 31 d. duomenys buvo naudojami apskaičiuojant veiklos finansinius rezultatus už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Auditas kredito unijoje pagal TSA buvo atliekamas pirmą kartą ir mes negavome pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, kad ankstesnių metų finansinės ataskaitos būtų sudaromos pagal 43 VAS reikalavimus.

4. Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui

Kredito unija „Taupa“ parengė metines finansines ataskaitas vadovaudamasi LR buhalterinės apskaitos įstatymu, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu ir verslo apskaitos standartais.

Apie nustatytas nereikšmingas klaidas mes pranešėme vadovybei rekomendacijų laiške.

5. Vidaus kontrolė

Planuodami ir vykdydami kredito unijos finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., auditą, mes įvertinome kredito unijos vidaus kontrolės struktūrą, įskaitant naudojamą informacines sistemas, vidaus audito bei rizikų valdymo procedūras, siekdami nustatyti, kokias audito procedūras turėtume taikyti, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie kredito unijos finansines ataskaitas. Šio vertinimo tikslas nebuvo patikrinti vidaus kontrolės sistemą. Tokio vertinimo metu gali būti nustatyti ne visi reikšmingi vidaus kontrolės struktūros aspektai. Reikšmingas vidaus kontrolės sistemos trūkumas - tai tokios sąlygos, kai konkrečių vidaus kontrolės struktūros elementų struktūra ar veikimas iki palyginti žemo lygio nesumažina rizikos, kad gali būti padarytos klaidos ar netikslumai sumose, kurios yra reikšmingos audituojamoms finansinėms ataskaitoms, ir kad darbuotojai, vykdydami jiems paskirtas funkcijas, šių klaidų ir netikslumų gali laiku nepastebėti.

Auditoriai atlikę vidaus kontrolės vertinimo procedūras nenustatė nieko kas leistų spręsti, kad kredito unija neturi tinkamų vidaus kontrolės aplinkos ir informacines sistemas.

6. Pastebėjimai dėl specifinių reikalavimų, nustatytų atskiruose teisės aktuose, laikymosi

Vadovaudamiesi LR kredito unijų įstatymu, Lietuvos banko valdybos nutarimais dėl kredito unijų turto įvertinimo, atidėjinių suformavimo, rizikos normatyvų įvertinimo ir 2016 metų liepos 21 d. audito sutartimi Nr. 160725 „Dėl finansinių ataskaitų audito“ mes nepastebėjome specifinių reikalavimų, nustatytų LR kredito unijų įstatyme, LR finansų įstaigų įstatyme bei kituose norminiuose aktuose, nesilaikymo atvejų:

1) nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad taikomi turto vertinimo metodai neužtikrina tinkamo vertės nustatymo pagal reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus bei, kad taikomi turto vertinimo metodai neatitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų;

2) nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymo Lietuvos Respublikos teisės aktus;

3) nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymo Lietuvos Respublikos teisės aktus;

4) nepastebėjome nesilaikymo atvejų sudarant privalomus ir būtinus kapitalo rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti pagal finansinių ataskaitų sudarymo reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus;

5) nepastebėjome veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, nesilaikymo atvejų;

6) nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad saugodama klientų teises į jiems priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas kredito unija nesilaikė LR finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose teisės aktuose įvardintų reikalavimų, susijusių su klientų finansinių priemonių bei piniginių lėšų saugojimu ir naudojimu.

7. Kredito unijos valdybos metinės ataskaitos atitikimo finansinėms ataskaitoms įvertinimas

Mes perskaitėme 2016 m. valdybos ataskaitą su tikslu patikrinti, ar šį ataskaita atitinka retrospektyvinę finansinę informaciją, pateiktą finansinėse ataskaitose. Mes neaptikome jokių reikšmingų į ją įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinėmis ataskaitomis.

Mes taip pat įvertinome, ar valdybos ataskaitoje atskleista įstatymų reikalaujama informacija, ir reikšmingų pastebėjimų dėl neatskleistos informacijos neturime.

8. Kiti kredito unijos valdymui svarbūs dalykai

Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nebuvo nustatyta.

9. Kiti finansinių ataskaitų audito sutartyje numatyti dalykai

Kitų numatytų audito sutartyje dalykų nebuvo.

Auditorius Egidijus Jakubauskas

2017 m. vasario 27 d.

Vilnius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000094

UAB „Audata“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000262