

**KREDITO UNIJOS  
„TAUPA“  
2017 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. 20171019*

**Audito užsakovas:**

**Kredito unija „Taupa“**

**VILNIUS, 2018**

---

*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**

#### **Nuomonė**

Mes atlikome kredito unijos „Taupa“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia įmonės 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Verslo apskaitos standartus.

#### **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 Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

#### **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, išskyrus kaip nurodyta toliau.

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.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Unijos valdybos metinėje veiklos ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei metinę veiklos ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Unijos valdybos metinėje veiklos ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Unijos valdybos metinė veiklos ataskaita buvo parengta laikantis LR kredito unijų įstatymo reikalavimų.



## 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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

## Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės 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 Edita Šlefendorienė

2018 m. kovo 8 d.

Verkių g. 109, Vilnius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000282

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)

**2017 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**2018 03 01 Nr. \_\_\_\_\_

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>22 767</b>	<b>13 691</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	7 499	5 550
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 335	1 337
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	13 804	6 694
V.	Kitas finansinis turtas	4	56	37
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	22	22
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	38	34
VIII.	Nematerialusis turtas	6	13	18
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>22 767</b>	<b>13 691</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>21 405</b>	<b>12 961</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	7	0	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	21 397	12 953
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	8	8
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	10	0	0
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	11	<b>1 362</b>	<b>730</b>
I.	Pajinis kapitalas		1 658	1 063
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		<b>-296</b>	<b>-333</b>
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		37	-70
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-333	-263
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>22 767</b>	<b>13 691</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



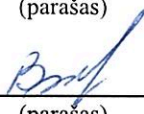
(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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



(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)



KU Taupa

(įmonės pavadinimas)

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

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**2017 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

2018 03 01 Nr. \_\_\_\_\_

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	695	272
II.	Palūkanų sąnaudos	12	304	142
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	132	10
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	42	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	14	-93	-72
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-91	-78
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-2	5
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	377	151
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	27	53
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17		31
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>38</b>	<b>-70</b>
XI.	Pelno mokestis		1	
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>37</b>	<b>-70</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



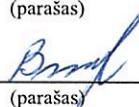
Karolis Vitkauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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



Reda Bundonytė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Kredito unija Taupa

Įmonės kodas: 112040886

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

PATVIRTINTA:

## **2017 METŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

2018 03 01

### **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. Nr. 21.

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

2017 12 12 Lietuvos bankas suteikė leidimą kredito unijai persitvarkyti į specializuotą banką. Pagal persitvarkymo į specializuotą banką planą, planuojama 2018 m. IV ketv. kreiptis į Lietuvos banką dėl banko licencijos išdavimo.

2017 m. Unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 13 (2016m. buvo 8).

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

2017 m. minimalus fizinio ir juridinio asmens pajus Unijoje buvo 30 Eur. 2017 metais Unijoje buvo 1 291 pajininkai. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai buvo 1 196 fiziniai asmenys (tikrieji nariai) ir 95 juridiniai asmenys (asocijuoti nariai).

Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – 37 tūkst. Eur pelnas.



## 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. Apskaitos politika 2017 metais nebuvo keista.

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 pripažystama 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 unjos 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	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Grynieji pinigai	21	66	-45
Lėšos bankuose	7478	5484	1994
<b>Iš viso</b>	<b>7499</b>	<b>5550</b>	<b>1949</b>

#### 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	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	1335	1337	-2
<b>Iš viso</b>	<b>1335</b>	<b>1337</b>	<b>-2</b>

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

Šiame straipsnyje parodomos 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	2017.12.31			2016.12.31			Pokytis per metus. Tūkst. Eur	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	8335	0	12575	4865	0	6774	3470	0
2	Galimos rizikos	2605	6	4304	1311	5	1485	1294	1
3	Padidintos rizikos	1219	27	2069	343	1	619	876	26
4	Abejotina	275	1	283	19	9	0	256	-8
5	Nuostolinga	1414	10	2129	235	64	197	1179	-54
	<b>Iš viso</b>	<b>13848</b>	<b>44</b>	<b>21360</b>	<b>6773</b>	<b>79</b>	<b>9075</b>	<b>7075</b>	<b>-35</b>
	Specialių jų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.			<b>0,32</b>			<b>1,17</b>		

### 4. KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	51	10	41
Išieškoma suma iš buvusių KU Taupa vadovų	5	27	-22
<b>Iš viso</b>	<b>56</b>	<b>37</b>	<b>19</b>



## 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	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	22	22	0
<b>Iš viso</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>0</b>

## 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
<b>Likučiai 2016 m. sausio 1d.</b>			
Įsigijimo vertė	32	4	36
Sukauptas nusidėvėjimas	5	0	5
<b>Likutinė vertė</b>	<b>27</b>	<b>4</b>	<b>31</b>
<b>Apyvarta per 2016 metus</b>			
Likutinė vertė	27	4	31
Įsigijimai	16	15	31
Nusidėvėjimas	9	1	10
<b>Likutinė vertė</b>	<b>34</b>	<b>18</b>	<b>52</b>
<b>Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	48	19	67
Sukauptas nusidėvėjimas	14	1	15
<b>Likutinė vertė</b>	<b>34</b>	<b>18</b>	<b>52</b>
<b>Apyvarta per 2017 metus</b>			
Likutinė vertė	34	18	52
Įsigijimai	18	0	18
Nusidėvėjimas	14	5	19
<b>Likutinė vertė</b>	<b>38</b>	<b>13</b>	<b>51</b>
<b>Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	52	18	70
Sukauptas nusidėvėjimas	14	5	19
<b>Likutinė vertė</b>	<b>38</b>	<b>13</b>	<b>51</b>

## 7. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Unija 2017 m. gruodžio 31 d. neturi jokių įsipareigojimų kredito įstaigoms.

## 8. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyruoja nuo 0,5% iki 6% .

Indėlius sudaro fizinių asmenų ir juridinių asmenų indėliai.

<b>Straipsnis</b>	<b>2017 m. Tūkst., Eur</b>	<b>2016m. Tūkst., Eur</b>	<b>Pokytis Tūkst., Eur</b>
Indėliai iki pareikalavimo:- fizinių narių	431	714	-283
- kredito unijų asocijuotų narių	260	15	245
- kitų organizacijų		2	-2
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo</b>	<b>691</b>	<b>731</b>	<b>-40</b>
Terminuotieji indėliai: : - fizinių narių	19851	12033	7818
- kredito unijų asocijuotų narių	855	189	666
- kitų organizacijų	0	0	0
<b>Viso įsipareigojimų terminuotų indėlių iki pareikalavimo</b>	<b>20706</b>	<b>12222</b>	<b>8484</b>
<b>Iš viso</b>	<b>21397</b>	<b>12953</b>	<b>8444</b>

## 9. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

<b>Straipsnis</b>	<b>2017 m. Tūkst., Eur</b>	<b>2016m. Tūkst., Eur</b>	<b>Pokytis Tūkst., Eur</b>
Skolos tiekėjams	8	8	0
<b>Iš viso</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>0</b>

## 10. SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unija 2017 metais neturėjo subordinuotų įsipareigojimų.

## 11. NUOSAVAS KAPITALAS

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1658 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 gavo 37 tūkst. Eur grynojo pelno. Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis 333 tūkst. Eur.

Kredito unijos kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. yra 1362 tūkst. Eur.

Straipsnis	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
<b>UNIJOŠ KAPITALAS</b>			
Pajinis kapitalas	1658	1063	595
Atsargos kapitalas	0	0	0
Finansinių metų pelnas (nuostolis)	37	-70	107
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-333	-263	-70
<b>Iš viso</b>	<b>1362</b>	<b>730</b>	<b>632</b>

## 12. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
<b>PALŪKANŲ PAJAMOS</b>			
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už paskolas	693	265	428
Už vertybinius popierius	2	6	-4
<b>Iš viso</b>	<b>695</b>	<b>271</b>	<b>424</b>
<b>PALŪKANŲ IŠLAIDOS</b>			
Už indėlius	304	142	162
<b>Iš viso</b>	<b>304</b>	<b>142</b>	<b>162</b>

## 13. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
<b>KOMISINIŲ PAJAMOS</b>			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	11	10	1
Paskolų išdavimo pajamos	55		55
Delspinigių pajamos	18		18
Kitos pajamos	11		11
Pajamos, susigražinus užstatą už paskolas	37		37
<b>Iš viso</b>	<b>132</b>	<b>10</b>	<b>122</b>
<b>KOMISINIŲ IŠLAIDOS</b>			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	12	8	4
Indėlių draudimo išlaidos	15		15
Kitos išlaidos	15		15
<b>Iš viso</b>	<b>42</b>	<b>8</b>	<b>34</b>



#### 14. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
<b>SPECIALIŲJŲ ATIDĖJINIŲ SĄNAUDOS</b>			
Paskolų vertės sumažėjimas	-36	57	-93
Kito turto vertės sumažėjimas	22	11	11
Nurašytos paskolos	105	10	95
<b>Iš viso</b>	<b>91</b>	<b>78</b>	<b>13</b>
<b>KITO FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS</b>			
Realizuotas pelnas iš VVP	0	-3	3
Nerealizuotas nuostolis iš VVP	-2	8	-10
<b>Iš viso</b>	<b>-2</b>	<b>5</b>	<b>-7</b>

#### 15. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
Personalo išlaikymo sąnaudos	130	54	76
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	50	20	30
Nuomos sąnaudos	23	26	-3
Išlaidos teisininkams	72		72
Amortizacija ir nusidėvėjimas	20	13	7
Kitos sąnaudos	82	38	44
<b>Iš viso</b>	<b>377</b>	<b>151</b>	<b>226</b>

#### 16. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m. Tūkst., Eur	2016m. Tūkst., Eur	Pokytis Tūkst., Eur
<b>KITOS VEIKLOS PAJAMOS</b>			
Paskolų išdavimo pajamos		30	-30
Delspinigių pajamos		6	-6
Kitos pajamos	27	7	20
Pajamos, susigražinus užstatą už paskolas		10	-10
<b>Iš viso</b>	<b>27</b>	<b>53</b>	<b>-26</b>
<b>KITOS VEIKLOS IŠLAIDOS</b>			
Išlaidos teisininkams		14	-14
Indėlių draudimo išlaidos		11	-11
Kitos išlaidos		6	-6
<b>Iš viso</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>-31</b>

## 17. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2017.12.31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	7872	937	5323	8509	126	22767
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2976	9542	8893	7	1349	22767
Likvidusis turtas						8886
Einamieji įsipareigojimai						16034

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

## 18. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Rodiklis	2017.12.31	LB nustatytas dydis (proc)	2016.12.31	LB nustatytas dydis (proc)
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc	15	min. 13	15	min. 13
Likvidumo rodiklis, proc.	55	min. 30	71	min. 30
Padengimo likvidžiuotu turtu rodiklis	5738	min 100	10093	min 100
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	25	max 25	20	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 333 tūkst. Eur. Grynasis gautas finansinių metų pelnas yra 37 tūkst. Eur. Bendras paskirstytinasis nuostolis finansinių metų pabaigoje, t.y. 296 tūkst. Eur bus keliamas į nepaskirstytąjį nuostolį finansinių metų pabaigai.

Administracijos vadovas



Karolis Vitkauskas

Vyr. buhalterė



Reda Bundonytė



Kredito unija Taupa  
(įmonės pavadinimas)

112040886, A. Stulginskio g. 3-1, Vilnius  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

2017 metų

tūkst. EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		693	256
I.1.2	sumokėtos palūkanos		241	86
<b>I.1.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>452</b>	<b>170</b>
I.2.1	gauti komisiniai		11	10
I.2.2	sumokėti komisiniai		12	8
<b>I.2.2</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>-1</b>	<b>2</b>
I.3.1	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		3 464	2 019
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		10 528	6 808
<b>I.3.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>-7 064</b>	<b>-4 789</b>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		56 520	38 329
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		48 534	29 038
<b>I.4.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>7 986</b>	<b>9 291</b>
I.5.1	<i>kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos</i>			
I.5.2	<i>kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos</i>			
<b>I.5.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
<b>I.6.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
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			
<b>I.7.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1 373</b>	<b>4 674</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	398
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	1 300
<b>II.1.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>-902</b>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		18	26
<b>II.2.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>-18</b>	<b>-26</b>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<b>II.3.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-18</b>	<b>-928</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		2 522	653
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1 927	202
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
<b>III.1.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>595</b>	<b>451</b>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
<b>III.2.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<b>III.3.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Gryniesiems finansinėms veiklos pinigų srautai</b>		<b>595</b>	<b>451</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>1 950</b>	<b>4 197</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		5 549	1 352
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		7 499	5 549

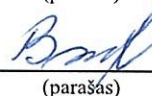
Administracijos vadovas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



Karolis Vitkauskas  
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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



Reda Bundonytė  
(vardas ir pavardė)

**KREDITO UNIJOS „TAUPA“  
2017 METŲ VALDYBOS METINĖ VEIKLOS ATASKAITA VISUOTINIAM NARIŲ  
SUSIRINKIMUI**

2018-03-08, Vilnius

Kredito unijos „Taupa“ (toliau – Unija) valdyba (toliau – Valdyba) sprendžia strateginius Unijos veiklos klausimus, priima galutinius sprendimus dėl paskolų suteikimo, nustato indėlių ir paskolų palūkanų normas, tvirtina Unijos veiklą reglamentuojančius dokumentus, priima sprendimus dėl investicijų.

**Organizacinė Valdybos veikla**

Unijos Valdybą sudaro 3 nariai: Linas Songaila (pirmininkas), Linas Peciukevičius ir Žermena Balaišienė. 2017 metais į Valdybą naujai išrinktas narys Linas Peciukevičius darbą pradėjo nuo rugpjūčio mėnesio.

2017 metais įvyko 209 valdybos posėdžiai, kuriose buvo svarstomi įvairūs Unijos veiklos 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 taip pat buvo 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 ir pan. Valdyba taip pat svarsto ir tvirtina vidaus tvarkas bei politikas, kurių turi būti laikomasi kredito unijos valdyme ir veikloje.

2017 metų pabaigoje Unijoje pagal darbo sutartis dirbo 12 darbuotojų – administracijos vadovas, vyr. buhalterė, finansų konsultantė, projektų vadovai, rizikos specialistas, paskolų vadybininkai, klientų aptarnavimo specialistai, paskolų vadybininkų asistentas ir vidaus audito tarnybos vadovė. 2017 metais plečiantis Unijos veiklai buvo priimti keturi darbuotojai: rizikos specialistas, paskolų vadybininkė, finansų konsultantė ir paskolų vadybininko asistentas. Pasikeitė vidaus audito tarnybos vadovas.

2017 metais siekiant padaryti Uniją labiau pasiekiamą jos nariams buvo priimtas sprendimas persikelti į didesnes patalpas adresu Kalvarijų g. 140, Vilniuje.

Per 2017 metus Unija pasipildė 299 nariais. Metų pabaigai Unija turėjo 1291 narį, iš kurių 1196 yra tikrieji, o 95 – asocijuoti nariai (įmonės).

**Ūkinė-komercinė Unijos veikla**



Personalo išlaidos sudarė 130,5 tūkst. eurų. Patalpų nuomos išlaidos – 23,2 tūkst. eurų. Išlaidos teisininkams ir notarams – 72,44 tūkst. eurų. Kitos veiklos išlaidos sudarė 75,9 tūkst. eurų.

Apibendrinant galima teigti, kad Unijoje 2017 m pradėtos vykdyti procedūros, susijusios su leidimo gavimu dėl Unijos persitvarkymo į specializuotą banką pareikalavo ženkliai didesnių teisinių bei darbo jėgos ir kitų su tuo susijusių kaštų, ko pasėkoje nebuvo pasiektas 2017 m. planuotas veiklos pelnas.

Pagrindiniai finansiniai Kredito Unijos 2017 m veiklos efektyvumo rodikliai:

**Turto graža iki mok. (ROA) – 0,2%**. Rodiklis apibūdina Unijos turto panaudojimo efektyvumą, neatsižvelgiant į pelno mokesčio įtaką. Kuo didesnė rodiklio reikšmė, tuo pelningesnis, racionalesnis Unijos turto panaudojimas.

**Kapitalo graža (ROE) – 3.49%**. Rodiklis parodo, kiek Unijoje uždirbto grynojo pelno tenka vienam nuosavo kapitalo eurui ir yra apibendrinantis gražos akcininkams matas. Kuo didesnis grynasis pelnas ir su kuo mažesniu Unijos nuosavu kapitalu jis pasiekiamas, tuo šis rodiklis didesnis. Kuo didesnis Unijos nuosavas kapitalas, tuo šis rodiklis žemesnis ir tuo mažesnis nuosavo kapitalo panaudojimo efektyvumas. Siekiama palaikyti ekonomiškai pagrįsta nuosavo kapitalo dydį, t.y. santykinai mažesnį, bet pakankamai apsidrausti nuo patiriamos rizikos.

**Išlaidų - pajamų santykis (CIR) – 76.22%**. Rodiklis parodo, kokia ne palūkanų išlaidų (tame tarpe operacinių) dalis tenka vienam Unijos uždirbamų grynujų palūkanų pajamų ir ne palūkanų pajamų eurui. Mažesnis rodiklis reiškia, kad vadovybė efektyviau valdo išlaidas ir racionaliau uždirba pajamas. Tai vienas iš pagrindinių veiklos efektyvumo rodiklių.

### Unijos veiklos patikrinimai

2017 metais Lietuvos bankas atliko tikslinį neplaninį inspektavimą. Buvo tikrinamos šios sritys: kredito unijos valdymas ir vidaus kontrolė, kredito rizikos valdymas bei pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų vykdymas. Inspektavimo metu buvo nustatyti kai kurie Unijos veiklą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimai, o būtent – didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo viršijimas, nebuvo vykdoma tinkama pinigų prevencijos ir teroristų finansavimo prevencijos vidaus kontrolė, tobulintina skolininkų – juridinių asmenų finansinės būklės vertinimo sistema. Daugumą pastebėtų neatitikimų Unija pašalino nedelsiant ir apie tai informavo Lietuvos banką. Lietuvos Bankas atsižvelgęs į Unijos vadovų operatyvų trūkumų šalinimą dėl rastų neatitikimų skyrė simbolinę nuobaudą – įspėjimą ir laikinai, kol nebus parengti atitinkami dokumentai, apribojo skolinimo sandorių sudarymą su juridiniais asmenimis iki 30 000 eurų sumos. Šiuo metu visi veiklos trūkumai yra pašalinti ir laukiama pritaikytų apribojimų panaikinimo.

Visais kitais ataskaitiniais laikotarpiais Unija vykdė visus Unijos veiklą ribojančius normatyvus, kuriuos nustato ir tvirtina Lietuvos banko valdyba. 2017 metų gruodžio mėnesį Lietuvos bankas davė Unijai sutikimą vykdyti persitvarkymą į specializuotą banką.

Valdybos pirmininkas



Linas Songaila

**Kredito unijos**  
**„Taupa“**  
**2017 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 2017 metų birželio 15 d.

**Veiklos pobūdis**

Kredito unijos „Taupa“ įstatuose numatyta pagrindinė veikla yra licencinių ir nelicencinių finansinių paslaugų teikimas, tokių kaip indėlių ir kitų gražintinų 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 2017 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](mailto:audata@takas.lt). Banko rekvizitai: a/s LT02 7290 0000 0546 7004, AB Citadelė Bankas, banko kodas 72900.

Auditą atliko:                      Nepriklausoma auditorė                      Edita Šlefendorienė

**1.3. Audito ataskaita**

Mes atlikome kredito unijos „Taupa“ 2017 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 2017 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 2017 01 01 iki 2017 12 31.

UAB „Audata“ auditoriai atliko kredito unijos „Taupa“ 2017 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 2017 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 iškreipimų. 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 iškreipimų 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 iškreipimų 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 iškreipimus 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 suokalbi), 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 sąmoningai nenuslėpė jokių duomenų bei faktų, turinčių įtakos metinių finansinių ataskaitų realumui. Taip pat patvirtiname, kad:

- 1) auditorius turi galiojančią 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.

2017 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 2017 m. metinį finansinių ataskaitų rinkinį UAB „Audata“ auditoriai pateikė besąlyginę nuomonę, kadangi gavo pakankamai tinkamų įrodymų auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Dalykų, kurie atskirai arba kartu paėmus apribojo auditoriaus darbo apimtį nebuvo. Nesutarimų su įmonės vadovybe, kurie atskirai arba kartu paėmus yra reikšmingi finansinėms ataskaitoms ar turėjo įtakos auditoriaus išvadai, nebuvo.

### **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.

Kredito unijai pradėjus dirbti pelningai nebuvo pradėtas skaičiuoti atidėtojo pelno mokesčio turtas.

Apie nustatytas nereikšmingas klaidas mes pranešėme vadovybei rekomendacijų laiške.

### **5. Vidaus kontrolė**

Planuodami ir vykdydami kredito unijos finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2017 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.

Audito metu paaiškėjo, kad ne visos Vidaus kontrolės tvarkoje numatytos ataskaitos buvo pateikiamos laiku. (Pvz., rizikų valdymo ir pinigų plovimo ir teroristų finansavimo kontrolės).

Kapitalo pakankamumo rodiklių žurnalas pradėtas vesti nuo 2017 m. lapkričio mėn.

Pirma operacinės rizikos vertinimo ataskaita buvo pateikta tik už 2017m. IV ketv.

Auditoriai atlikę vidaus kontrolės vertinimo procedūras nenustatė nieko kas leistų spręsti, kad kredito unija neturi tinkamų vidaus kontrolės aplinkos ir informacinių sistemų, tačiau nepakankamai efektyvi. Pastebėjimus mes pranešėme vadovybei rekomendacijų laiške.

### **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 2017 metų spalio 19 d. „Finansinių ataskaitų audito paslaugų sutartimi“ Nr. 20171019 mes nepastebėjome specifinių reikalavimų, nustatytų LR kredito unijų įstatyme, LR finansų įstaigų įstatyme bei kituose norminiuose aktuose, nesilaikymo atvejų:



1) 2017 metų bėgyje pasitaikė atveju, kai paskolos priskyrimas aukštesnei rizikos grupei buvo pavėluotas. Kredito unijos sudarytose paskolų sutartyse su juridiniais asmenimis numato, kad paskolos gavėjai turi pateikti savo finansines ataskaitas LR teisės aktų numatytais terminais. Tokiu atveju yra tikimybė, kad nuostolio įvykiai bus pastebėti per vėlai. Atsižvelgama į šias pastabas kredito unija paskolų pervertinimą atliko anksčiau, 2018 m. vasario mėnesį. Išskyrus tai, 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) išskyrus, tai ką nurodėme rekomendacijų laiške, nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymo Lietuvos Respublikos teisės aktus;

3) išskyrus, tai ką nurodėme rekomendacijų laiške, nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymo Lietuvos Respublikos teisės aktus;

4) išskyrus, tai ką nurodėme rekomendacijų laiške, nepastebėjome nesilaikymo atveju sudarant privalomus ir būtinus kapitalo rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti pagal finansinių ataskaitų sudarymo reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus;

5) išskyrus, tai ką nurodėme rekomendacijų laiške, nepastebėjome veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, nesilaikymo atveju;

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 2017 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 2017 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 Edita Šlefendorienė



2018 m. kovo 8 d.

Vilnius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000282

UAB „Audata“

Audiūo įmonės pažymėjimo Nr. 000262