



**Grant Thornton** | An instinct for growth™

**KREDITO UNIJA „TAUPA“**

**Audito ataskaita  
dėl 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų**

**TURINYS**

<b>1. IŽANGINĖ DALIS .....</b>	<b>3</b>
<b>2. NEPRIKLAUSOMUMAS .....</b>	<b>3</b>
<b>3. AUDITO APIMTIS .....</b>	<b>4</b>
<b>4. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS.....</b>	<b>4</b>
<b>5. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS .....</b>	<b>4</b>
<b>6. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS .....</b>	<b>5</b>
<b>7. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI .....</b>	<b>5</b>
<b>8. VIDAUS KONTROLĖ .....</b>	<b>5</b>
<b>9. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI.....</b>	<b>6</b>
<b>10. KITI UNIJOS VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI .....</b>	<b>8</b>
<b>11. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI.....</b>	<b>8</b>

## **1. IŽANGINĖ DALIS**

Kredito unija „Taupa“ (buvusi Kredito unija „Taupyklė“) (toliau tekste – Unija) įregistruota 1997 m. lapkričio 6 d. Unija yra ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo, kurio pajinis kapitalas padalintas į pajus. Unijos turtas yra atskirtas nuo jos narių turto. Unija pagal savo prievoles atsako tik savo turtu. Unijos narys pagal kooperatinės bendrovės prievoles atsako už pajų priklausančiu įmokėti pajiniu įnašu.

Pagrindinė Unijos ūkinė veikla – indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu.

Unija nepriklauso Lietuvos centrinėms kredito unijoms. Atsižvelgiant į tai, kad 2016 m. birželio 30 d. buvo priimtas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymas, pagal kurį Lietuvoje veikiančios kredito unijos iki 2018 m. sausio 1 d. privalėjo konsoliduoti savo veiklą susivienydamos į centrinės kredito unijas arba apsispręsti dėl pertvarkymo į bankus. Kredito unijos „Taupa“ valdyba nusprendė, kad Kredito unijos pertvarkymas į akcinę bendrovę, turinčią pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą išduotą banko licenciją, geriausiai atitinka Kredito unijos narių interesus. Kredito unija tapti banku planuoja iki 2023 metų.

Unijos pajinį kapitalą 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 3619 tūkst. EUR (2019 m. – 2939 tūkst. EUR). Unijos narių skaičius 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 2558, iš jų tikrieji nariai 2351 ir asocijuotieji nariai – 207.

2020 m. gruodžio 31 d. Unijoje dirbo 22 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 16 darbuotojų).

Mes atlikome Kredito unijos „Taupa“ 2020 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, parengtą pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, auditą.

## **2. NEPRIKLAUSOMUMAS**

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai, aukštesnio rango vadovai ir vadovai, atliekantys teisės aktų nustatyta auditą, 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 Lietuvoje, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

### **3. AUDITO APIMTIS**

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

### **4. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS**

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio Grant Thornton Baltic UAB sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus auditoriaus išvados ir audito ataskaitos pateikimo atvejus.

### **5. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS**

Unijos finansiniai metai yra kalendoriniai metai. 2020 metų finansinės ataskaitos apima laikotarpį nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d. imtinai. Finansinėse ataskaitose pateikiami 2020 ir 2019 finansinių metų lyginamieji duomenys.

Auditą atlikome vadovaudamiesi Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, Tarptautiniais audito standartais (toliau – TAS), kitais tikrinamuoju laikotarpiu galiojusiais Lietuvos Respublikos teisės aktais, audito sutarties sąlygomis, audito įmonės praktika bei auditoriaus profesinėmis žiniomis ir auditoriaus savarankiškai pasirinktomis audito atlikimo procedūromis.

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.

## **6. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS**

Remdamiesi mūsų atliktu auditu 2021 m. kovo 10 d. pateikėme nemodifikuotą auditoriaus išvadą apie Unijos 2020 metų finansines ataskaitas.

## **7. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI**

Nesutarimų su Unijos vadovybe, atliekant 2020 metų finansinių ataskaitų auditą, nebuvo.

Audito metu reikšmingų koregavimų dėl finansinių ataskaitų pasiūlyta nebuvo.

Unijos 2020 metų finansinės ataskaitos paruoštos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu.

Prieš atliekant 2020 metų finansinių ataskaitų auditą, įvertinome Unijos verslo rizikos veiksnius, įgimtos rizikos veiksnius, vidaus kontrolės rizikos veiksnius, kurie gali turėti įtakos vertinant finansinių ataskaitų rinkinį.

Unija pateikė apskaitos politiką, kurioje numatyti principai, apskaitos metodai ir taisyklės, skirtos Unijos apskaitai tvarkyti. Unijos taikoma apskaitos politika atitinka Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartų reikalavimus.

## **8. VIDAUS KONTROLĖ**

Už vidaus kontrolės sistemos efektyvumą, klaidų ir apgaulės išaiškinimą atsakinga Unijos vadovybė. Vadovybės gebėjimas tinkamai organizuoti Unijos veiklą, sukuria vidaus kontrolės sistemą, padeda užtikrinti jos efektyvumą, mažina riziką dėl galimų klaidų.

Vadovaujantis LR Finansų įstaigų įstatymo 23 straipsnio „Finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolė“ nuostatomis, finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolę finansų įstaigoje užtikrina patikima bei tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema ir nepriklausoma, tinkamai veikianti vidaus audito tarnyba, kurią gali sudaryti vienas arba keli asmenys. Finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolės sistemą sudaro:

- 1) tinkama organizacinė struktūra, leidžianti užtikrinti vertikalius ir horizontalius ryšius;

- 2) tinkama vidaus informacinė sistema;
- 3) vidaus norminiuose aktuose nustatyta personalo atsakomybė ir kompetencija;
- 4) dviguba veiklos procedūrų vidaus kontrolė;
- 5) vadovybės informavimo sistema, leidžianti laiku priimti sprendimus;
- 6) rizikos kontrolė ir rizikos valdymas.

Vidaus audito tarnybos tikslai yra:

- 1) vertinti, kaip laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų ir vidaus taisyklių reikalavimų;
- 2) tikrinti ir vertinti finansų įstaigos vidaus kontrolės sistemos tinkamumą ir veiksmingumą;
- 3) vertinti, ar finansų įstaigos finansinių ataskaitų rinkinys rodo tikrąją būklę;
- 4) padėti finansų įstaigos valdybai nustatyti veiklos kryptis ir jų įgyvendinimo priemones;
- 5) nustatyti, ar yra veiksminga finansų įstaigos veikla, ar pagrįsta jos pasirinkta veiklos politika, ar pakankamai veiksmingai taikomos jos pasirinktos priemonės;
- 6) teikti finansų įstaigos valdybai analizės bei įvertinimo medžiagą ir rekomendacijas finansų įstaigos valdymo, audituojamų padalinių veiklos organizavimo ir jos veiksmingumo klausimais.

Vadovaujantis LR Finansų įstaigų įstatymo 31 straipsnio „Verslo rizikos prisiėmimas“ nuostatomis finansų įstaiga privalo turėti rašytines vidaus taisykles, kurios užtikrintų, kad:

- 1) finansų įstaiga, sudarydama sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo ir investuodama lėšas, veiktų saugiai bei patikimai;
- 2) finansų įstaiga galėtų laiku pastebėti iš sudaromų sandorių kylančią galimą riziką, tinkamai ją įvertinti bei sumažinti, nuolat ją stebėti bei valdyti.

Vadovaujantis LR Finansų įstaigų įstatymo 33 straipsnio „Finansų įstaigos likvidumas ir mokumas“ nuostatomis, finansų įstaiga privalo turėti rašytines likvidumo ir mokumo užtikrinimo vidaus taisykles, smulkiai apibrėžiančias likvidumo ir mokumo kontrolės bei valdymo procedūras.

Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatyti kredito unijų veiklos riziką ribojantys normatyvai, kuriuos privalo vykdyti visos Lietuvos kredito unijos. Normatyvų dydžius ir jų apskaičiavimo metodiką nustato Lietuvos bankas.

Kredito unija „Taupa“ patvirtinusi rašytines tvarkas ir jomis vadovaujasi Unijos veikloje.

Unijos svarbių vidaus finansų kontrolės sistemos ir (arba) apskaitos sistemos trūkumų, nenustatyta.

## **9. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI**

Audito metu nustatyta, kad Unija laikėsi Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatymo 44 straipsnio 1 dalies ir Lietuvos Respublikos Kredito unijų 52 str. 1 dalies reikalavimų:

## KREDITO UNIJA „TAUPA“

Audito ataskaita dėl 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų rinkinio

---

- 1) tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
- 2) atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- 3) sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;
- 4) laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;
- 5) atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- 6) turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Privalomasis arba rezervinis Unijos kapitalas 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 0 tūkst. Eur.

Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo“ patvirtinti šie veiklos riziką ribojantys normatyvai **2020 m. gruodžio 31 d.:**

a. Likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis, ne mažesnis kaip 100 proc.

*Kredito unijos „Taupa“ likvidumo normatyvas 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 279,09 proc.*

b. Kapitalo pakankamumo normatyvas – kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis. Kredito unijoms, norinčioms gauti sutikimą vykdyti pertvarkymą pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 71 straipsnį, - ne mažesnis kaip 14,5 procento. Kredito unijų, kurios pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 71 straipsnį iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą, kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti:

- 2) nuo 2018 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 7,30 proc.;
- 3) nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 8,70 proc.;
- 4) nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 10,20 proc.;
- 5) nuo 2021 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 11,60 proc.;**
- 6) nuo 2022 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 13,10 proc.;

*Kredito unijos „Taupa“ kapitalo pakankamumo normatyvas sudarė 12,10 proc.*

a. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas – bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis ne didesnis kaip 25 procentai, vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis ne didesnis kaip 15 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

*Kredito unija „Taupa“ atviroji užsienio valiutų pozicija palyginti su kredito unijos kapitalu, sudarė 0 proc., nes turima valiuta buvo eurai.*

b. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas apskaičiuotas remiantis 2017 m. birželio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-106 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo“, – paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas Kredito unijų veiklos riziką ribojančiuose normatyvuose nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis.

*2020 m. gruodžio 31 d. Kredito unijoje „Taupa“ paskolų vienam skolininkui, viršijančių 25 proc. unijos perskaičiuotą kapitalą, nebuvo.*

## **10. KITI UNIJOS VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI**

Unija netinkamai laikosi išankstinės vidaus kontrolės priemonių kredito rizikos srityje, pareigų atskyrimo: vienam asmeniui negali būti pavesta kontroliuoti visų pagrindinių sandorio (operacijos) etapų, t.y. su sandoriu (operacija) susijusios pareigos ir atsakomybė paskirstomos keliems asmenims – taip užtikrinama veiksminga tarpusavio patikra ir išlaikoma pareigų bei atsakomybė pusiausvyra. Taip pat ši kontrolė valdoma tinkamai nustatant darbuotojų atsakomybes pareiginiuose nuostatose. Administracijos vadovas neturėtų atlikti skolininkų finansinės būklės vertinimų ir kitų su paskolų suteikimo procesu susijusių operacijų.

## **11. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI**

Audito sutartyje buvo numatyta atlikti tik Unijos 2020 metų finansinių ataskaitų rinkinio auditą.

Atestuotas auditorius  
Darius Gliubicas  
2021 m. kovo 10 d.  
Upės g. 21, Vilnius  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594  
  
Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001502