

## AUDITO ATASKAITA

Kredito unijos „Saulėgraža“ vadovybei

I. IŽANGINĖ DALIS	2
II. AUDITO APIMTIS	2
III. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS	2
IV. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS	2
V. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS	3
VI. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI	3
VII. VIDAUS KONTROLĖ	3
VIII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI	3
IX. KITI KREDITO UNIJOS VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI	4
X. KITI AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI	4

## I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Kredito unijos „Saulėgraža“ (toliau – Unija) 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, parengtų pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus, auditą.

## II. 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 paprastai šio audito metu nėra nustatomi visi tokie dalykai.

## III. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

Šis audito ataskaita skiriamas išskirtinai Kredito unijos "Saulėgraža" naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio UAB "FMG Audit" sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

## IV. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Auditą atlikome vadovaujantis Tarptautiniais audito standartais, audito sutarties sąlygomis ir kitais teisės aktais, reglamentuojančiais auditą bei auditorių darbą.

Finansinių ataskaitų audito tikslai:

nustatyti, ar finansinės ataskaitos visais reikšmingais atvejais tikrai ir teisingai parodo audituojamos įmonės finansinę būklę ir veiklos rezultatus pagal taikomus finansinės atskaitomybės reikalavimus; nustatyti, ar finansinės ataskaitos parengtos pagal teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą.

Finansinių ataskaitų auditas nesuteikia užtikrinimo dėl Unijos veiklos tęstinumo ateityje ar užtikrinimo dėl to, kaip veiksmingai Unijos vadovas arba kolegialus valdymo organas tvarkė ar tvarkys Unijos reikalus.

## V. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Mes pareiškėme besąlyginę nuomonę.

## VI. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Esminių pastebėjimų dėl finansinių ataskaitų bei jų tobulinimo nėra.

## VII. VIDAUS KONTROLĖ

Mes, įvertindami reikšmingą iškraipymo riziką dėl apgaulės ar dėl klaidos, atsižvelgėme į vidaus kontrolės sistemą, kuri yra svarbi finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, kad galėtume parinkti esamomis aplinkybėmis tinkamas procedūras, bet ne tam, kad pareikštume nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą.

Reikšmingų trūkumų dėl veikiančios vidaus kontrolės sistemos nenustatėme.

## VIII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI

Vadovaudamiesi Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 52 straipsnio 1 dalies 1 – 6 punkto reikalavimais ir audito metu surinktais įrodymais mes teigiame, kad Unija:

- tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
- atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;
- laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų 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 informacines sistemas.

2019 m. gruodžio 31 d. Unija atitiko visus kredito unijoms taikomus veiklos riziką ribojančius normatyvus: kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui.

#### IX. KITI UNIJOS VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Neturime pastabų šiai sričiai.

#### X. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Audito sutartyje nebuvo numatyta papildomų paslaugų.

Audito užduoties partneris yra Aidas Ramanauskas



Žalgirio g. 122, Vilnius

2020 m. kovo 06 d.