

Patikimas
auditas

AUDITO ATASKAITA

Kredito unija „Saulėgraža“
Dėl metinių finansinių ataskaitų
už laikotarpį nuo 2015 01 01
iki 2015 12 31

AUDITO ATASKAITA

Kredito unijos „Saulėgraža“ vadovybei

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

I. ĮŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Kredito unijos „Saulėgraža“ (toliau – Unija) 2015 m. metinių finansinių atskaitų, parengtų pagal LR Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, kitus buhalterinę apskaitą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartų reikalavimus, auditą.

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 atskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus Unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nebūtinai nustatomi visi tokie dalykai.

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 "Patikimas auditas" sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO APIMTIS

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

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Mes pareiškėme besąlyginę nuomonę.

IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Rengiant finansines ataskaitas, Unija vadovaujasi Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių atskaitų sudarymą reglamentuojančių teisės aktais, verslo apskaitos standartų reikalavimais bei Unijos valdybos patvirtinta Apskaitos politika. Manome, kad Unijoje taikoma Apskaitos politika neviseškai atitinka 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir

Ataskaitinis laikotarpis: 2015-01-01 - 2015-12-31

finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Unijos Apskaitos politikoje nurodyta, o pagal tai finansinėse ataskaitose investicijos į vertybinius popierius parodytos amortizuota savikaina. Pagal 18-ame verslo apskaitos standarte nurodytą Amortizuotos finansinio turto savikainos sąvokos apibrėžimą: Amortizuota finansinio turto savikaina – finansinio turto įsigijimo savikaina atėmus atgautą už šį turtą sumokėtos pagrindinės sumos dalį, pripažinus įsigijimo savikainos ir išpirkimo sumos skirtumo sukauptą amortizacijos sumą ir atėmus to turto nuvertėjimo nuostolius. Unija nepilnai vadovaujasi šiuo apibrėžimu, t.y. neatima turto nuvertėjimo nuostolių. Investicijų į vertybinius popierius nuvertėjimo nuostoliai 2015 m. gruodžio 31 d. sudaro 11 004 Eur. Rekomenduojame peržiūrėti bei pagal poreikį atnaujinti apskaitos politiką.

Unija, vykdydama veiklą bei naudodamasi transporto priemonėmis, nepaskaičiavo bei nedeklaravo mokesčio už aplinkos teršimą (Lietuvos Respublikos mokesčio už aplinkos teršimą įstatymas, 1999 m. gegužės 13 d. VIII-1183). Rekomenduojame apskaičiuoti bei deklaruoti šį mokestį.

Unijos veikloje naudojamas pagal panaudą gautas turtas, tačiau šis turtas nėra apskaitomas užbalansinėse sąskaitose. Rekomenduojame užbalansinėse sąskaitose apskaityti tokį turtą.

V. VIDAUS KONTROLĖ

Mes, įvertindami reikšmingą iškrėpymo 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.

Unija nesavalaikiai apriboja buvusių darbuotojų teises. Pavyzdžiui, 2015 m. gruodžio 31 d. Nordea Bank AB Lietuvos skyriuje I-ojo parašo teisę turėjo Elvyra Jarašienė (vyr.buhalterė), kuri Unijoje nedirba nuo 2015 m. lapkričio 20 d. AB SEB banke bei AB Swedbank parašo teisę įmonės vardu atlikti banko operacijas turėjo Beta Šorytė (vyr.buhalterė). Rekomenduojame atleidus darbuotojus panaikinti ir jų įgaliojimus atlikti veiksmus Unijos vardu.

Daugiau reikšmingų trūkumų dėl veikiančios vidaus kontrolės sistemos nenustatėme.

Ataskaitinis laikotarpis: 2015-01-01 - 2015-12-31

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

Vadovaudamiesi Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 straipsnio 1 dalies 1 – 6 punkto reikalavimais ir audito metu surinktais įrodymais mes teigiame, kad Unija:

- tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, išskyrus IV skyriuje aprašytą pastabą dėl investicijų į vertybinius popierius nuvertėjimo;
- 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 informacinės sistemas.

2015 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.

VII. KITI UNIJOS VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI

Neturime pastabų šiai sričiai.

VIII. KITI AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Audito sutartyje nebuvo numatyta papildomų paslaugų.

UAB "Patikimas auditas"

Auditą atliko

Auditorius Saulius Lapšinskas

2016 m. kovo 09 d.

Traidenio 34, Vilnius