

## I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Kredito unijos „Saulėgraža“ (toliau – Unija) 2014 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 trečiajai 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 sąlyginę nuomonę.

Unija audituojama pirmus metus, nes už 2013 m. neprivalėjo atlikti audito ir buvo patikrinta revizoriaus. Kadangi, 2013 m. finansinės ataskaitos nebuvo audituotos pagal tarptautinius audito standartus, mes negalėjome atlikti pakankamų audito procedūrų dėl finansinėse ataskaitose pateiktos lyginamosios informacijos. Todėl pareiškėme sąlyginę nuomonę apie Unijos 2014 m. gruodžio 31 d. finansines ataskaitas bei apie ataskaitinių metų informacijos palyginamumą su lyginamąja informacija.

#### IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Rengiant finansines ataskaitas Unija vadovaujasi Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančių teisės aktais, verslo apskaitos standartų reikalavimais bei Unijos valdybos patvirtinta Apskaitos politika. Manome, kad Unijoje taikoma Apskaitos politika nevysiškai atitinka dabartinius Unijos apskaitos poreikius. Rekomenduojame peržiūrėti bei pagal poreikį atnaujinti apskaitos politiką.

#### V. 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.

Unijoje veikloje naudojamas pagal panaudą gautas turtas, tačiau šis turtas nėra apskaitomas užbalansinėse sąskaitose. Rekomenduojame užbalansinėse sąskaitose apskaityti tokį turtą bei prieš sudarant finansinę atskaitomybę jį inventorizuoti.

Unijoje nėra nustatytos dokumentacijos archyvavimo bei saugojimo tvarkos. Rekomenduojame aprašyti unijoje taikomą dokumentų saugojimo bei archyvavimo tvarką bei su ja supažindinti atsakingus asmenis.

Daugiau reikšmingų trūkumų dėl veikiančios vidaus kontrolės sistemos nenustatėme.

#### 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;

Ataskaitinis laikotarpis: 2014-01-01 - 2014-12-31

- atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;
- laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą 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.

2014 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



2015 m. kovo 10 d.  
Traidenio 34, Vilnius