

## AUDITO ATASKAITA

Kredito unijos „Saulėgraža“ vadovybei

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

## I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Kredito unijos „Saulėgraža“ (toliau – Unija) 2016 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 aptariamą 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 su dalyko pabrėžimo pastraipa.

Dalyko pabrėžimo pastraipa skirta tam, kad atkreipti finansinių atskaitų vartotojų dėmesį į aiškinamojo rašto III.21 pastabą „Pobalansiniai įvykiai“. Kaip aprašyta „Pobalansiniai įvykiai“ pastaboje, Unija 2017-01-30 d. gavo Lietuvos banko priežiūros tarnybos turto kokybės vertinimo ataskaitą dėl papildomo specialiųjų atidėjinių poreikio paskoloms sudarymo, pagal kurią Unijos nuosavas kapitalas galėtų sumažėti 90,9 tūkst. eurų bei netenkintu kapitalo pakankamumo normatyvo. Unija nesutiko su šio vertinimo rezultatais bei pateikė paaiškinimus dėl turto kokybės

Ataskaitinis laikotarpis: 2016-01-01 - 2016-12-31

vertinimo ataskaitoje nurodytų specialiųjų atidėjinių poreikio paskoloms sudarymo. Šiai dienai atsakymo iš Lietuvos banko priežiūros tarnybos dėl sutikimo ar nesutikimo Unijos pateiktai nuomonei nėra.

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

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 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.

#### 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;
- atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus, išskyrus tai kas aprašyta audito ataskaitos III dalyje;
- 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.

2016 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



2017 m. kovo 09 d.

Traidenio 34, Vilnius