

KREDITO UNIJA „SAULĖGRAŽA“

2014 m. vasario 28 d.

Vilnius

Kredito unijos „Saulėgraža“ pajininkams

Revizoriaus išvada

2014 m. sausio 15 – vasario 28 dienomis atlikau Kredito unijos „Saulėgraža“ (toliau – Unija) pateiktų 2013 metų finansinių ataskaitų rinkinio ir kitų dokumentų reviziją.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, taip pat už vadovavimąsi verslo apskaitos standartais, už tokią vidaus kontrolę, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ir klaidos.

Revizoriaus atsakomybė

Mano pareiga – atlikus reviziją, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas ir finansinę būklę. Reviziją atlikau pagal audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad laikyčiausi profesinės etikos reikalavimų bei planuočiau ir atlikčiau reviziją taip, kad galėčiau pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Revizijos metu atliekamos procedūros, skirtos gauti įrodymus, patvirtinančias sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo revizoriaus profesinio sprendimo ir ataskaitų reikšmingos iškraipymų rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, revizorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų tomis aplinkybėmis taikyti tinkamas procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie vidaus kontrolės efektyvumą. Revizija taip pat apima taikytų apskaitos principų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumą bei bendrą finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Manau, kad gauti revizijos įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mano nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mano nuomone, pateiktos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą kredito Unijos 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę, pasibaigusią metų finansinius veiklos rezultatus ir teisingą finansinių ataskaitų sudarymą.

Reikalinga patvirtinti naują apskaitos politiką, labiau tinkančią Unijos apskaitai.

Rekomenduoju numatyti konkrečias nuostolių mažinimo priemones.

Užtikrinti indėlininkų ir paskolų gavėjų sutarčių saugumą.

Rekomenduoju Unijos veikloje vadovautis Nevalstybinių organizacijų ir privačių juridinių asmenų dokumentų rengimo, tvarkymo ir apskaitos taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos vyriausiojo archyvaro 2011-12-20 įsakymu Nr. V-152.

Kredito unijos „Saulėgraža“ revizorė



Dalytė Zemlevičienė