

Steponkus & Co FM AB

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS ATASKAITA APIE FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINĮ IR METINĮ PRANEŠIMĄ

2014 m. gruodžio 31 d.

2015 m. kovo 24 d.
Vilnius

J. Bareišos individuali audito įmonė
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000315
Atestuotas auditorius Jonas Bronislovas Bareiša
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000019

AUDITO ATASKAITOS TURINYS

	IŽANGINĖ DALIS	3
.	AUDITO APIMTIS.....	3
I.	AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS	
II.	4
V.	FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI.....	5
.	ĮMONĖS METINIO PRANEŠIMO (VEIKLOS ATASKAITOS) ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS	5
I.	VIDAUS KONTROLĖ	6
II.	PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI	7
III.	KITI ĮMONĖS VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI	1
	0	
X.	KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI	1
		1

I. IŽANGINĖ DALIS

Audito ataskaita parengta vadovaujantis Lietuvos Auditorių Rūmų prezidiumo 2009 m. gruodžio 9 d. patvirtintais „Audito ataskaitos reikalavimais“, kurių turinys pateikiamas atitinkamo ataskaitos skirsnio preambulėje. Šie reikalavimai parengti vadovaujantis Lietuvos Respublikos audito įstatymo 54 str. 2 dalimi ir kitais teisės aktais.

Kadangi Steponkus & Co FM AB priklauso viešojo intereso įmonių statusui, rengiant šią ataskaitą buvo atsižvelgta į tokių įmonių veiklą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus.

Pagal 2014 m. lapkričio 21 d. sutartį Nr. 2-2014 mes atlikome Steponkus & Co FM AB (toliau – Bendrovė) 2014 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. balansas (finansinės būklės ataskaita) ir tą dieną pasibaigusį pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingų apskaitos principų santrauką ir kitas pastabas, parengtų pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje, auditą ir atlikome metinio pranešimo už 2014 metus atitikimo Bendrovės metinėms finansinėms ataskaitoms įvertinimą.

Už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, TFAS yra atsakinga Bendrovės vadovybė. Mūsų pareiga – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, pagrįstą atliktu auditu.

Vadovybė pateikė mums rašytinį pareiškimą, kad ji įvykdė savo pareigas dėl finansinių ataskaitų rengimo pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, kad ji pateikė auditoriui visą reikiamą informaciją ir kad kitų reikšmingų, finansinėse ataskaitose neatspindėtų, teisių ir įsipareigojimų Bendrovė neturi. Atlikdami auditą, vadovavomės profesiniu skepticizmu ir prielaida, kad už valdymą atsakingi asmenys yra kompetentingi, sąžiningi ir elgiasi garbingai ir atsakingai.

Šioje ataskaitoje pateikiami tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu ir aptariami audito metu nustatyti Bendrovės valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą, nėra siekiama nustatyti visus Bendrovės valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Lietuvos banko Priežiūros tarnybai ir Bendrovės naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikiama jokiai trečiajai šaliai be išankstinio J. Bareišos individualios audito įmonės rašytinio sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO APIMTIS

„12. Audito ataskaitos dalyje „Audito apimtis“ turi būti pateikta informacija apie:

12.1. audito standartus, kuriais auditorius vadovavosi atlikdamas finansinių ataskaitų auditą (t. y. nacionaliniai audito standartai ar tarptautiniai audito standartai);

12.2. kitus tikrinamojo pobūdžio atliktus darbus, jei be finansinių ataskaitų audito auditorius atliko kitus tikrinamojo pobūdžio darbus.“

Auditą mes atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, atsižvelgdami į profesinių institucijų, įstatymų, teisės aktų bei audito sutarties reikalavimus, įvertinome galimai reikšmingo iškraipymo rizikas, pažeidžiamas sritis, daug dėmesio skyrėme vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo veiksmingumui ir efektyvumui.

Šiuose standartuose reikalaujama, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Finansinių ataskaitų audito tikslas – sudaryti galimybę auditoriui pareikšti nuomonę ar finansinės ataskaitos visais reikšmingais atvejais parengtos pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką. Tokią galimybę auditorius užsitikrina springdamas pakankamai įrodymų, užtikrinančių, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų, atsiradusių dėl apgaulės ar klaidų, įvertinant reikšmingo iškraipymo rizikas.

Atlikdami auditą mes įvertinome reikšmingumą ir jo santykį su audito rizika. Informacija yra reikšminga, jeigu jos nepateikimas ar klaidingas pateikimas finansinėse ataskaitose buvo vertinama atsižvelgiant į Bendrovės vidaus kontrolės sistemą, kuri svarbi Bendrovės finansiniu ataskaitų sudarymui ir teisingam pateikimui, kad galėtume pasirinkti esamomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras bet ne tam, kad pareikštume nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės veiksmingumą.

Veiksminga Bendrovės kontrolės aplinka suteikė pasitikėjimo vidaus kontrole ir Bendrovėje surinktais audito įrodymais. Mes vertinome visų finansinių ataskaitų sumų ir atskirų konkrečių sąskaitų likučių, ūkinių operacijų grupių ir atskleidimų reikšmingumą. Priklausomai nuo reikšmingo iškraipymo pasitaikymo tikėtimumo, audito rizikos vertinimo, buvo planuojamos audito procedūros.-Audito metu taip pat buvo įvertintas Apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Mes taip pat patvirtiname, kad mūsų atlygio dydis nepriklauso nuo pateikiamų išvadų bei tai, kad neturime interesų, nukreiptų į Bendrovės turtą.

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

„13. Audito ataskaitos dalyje „Auditoriaus išvados modifikavimo priežasčių aprašymas“ turi būti pateikiama informacija apie auditoriaus išvadą, nurodant, ar ji buvo modifikuota. Jei auditoriaus išvada buvo modifikuota, reikia nurodyti išlygų, neigiamos nuomonės, atsisakymo pareikšti nuomonę bei dalyko pabrėžimo pastraipos atitinkamas priežastis ir jas plačiau aprašyti, negu pateikta auditoriaus išvadoje:

13.1. dėl apimties apribojimo turėtų būti pateikiama informacija apie dalykus, kurie atskirai arba kartu paėmus apribojo auditoriaus darbo apimtį, taip pat informacija apie galimus finansinių ataskaitų pataisymus, kuriuos galbūt būtų tekę atlikti, jei tokių apribojimų nebūtų buvę;

13.2. dėl nesutarimų su audituojamos įmonės vadovybe turėtų būti pateikiama informacija apie dalykus, kurie atskirai arba kartu paėmus yra reikšmingi finansinėms ataskaitoms ar turėjo įtakos auditoriaus išvadai;

13.3. dėl audituojamos įmonės veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo turėtų būti pateikiama informacija apie reikšmingus neapibrėžtumus, susijusius su įvykiais ar sąlygomis, kurios atskirai arba kartu galėtų kelti didelių abejonių dėl audituojamos įmonės gebėjimo tęsti veiklą;

13.4. dėl kitų modifikavimo priežasčių turėtų būti pateikiama informacija apie dalykus, lėmusius modifikuotą auditoriaus išvadą.“

Auditoriaus išvada apie Bendrovės 2014 m. gruodžio 31 d. metinių finansinių ataskaitų rinkinį, parengta vadovaujantis 700 Tarptautiniu audito standartu (TSA) ir kitais Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, yra modifikuota dėl šių priežasčių:

Bendrovėje iš esmės nevykdomos arba nepakankamai vykdomos Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimais patvirtintų:

1) „Kasos darbo organizavimo ir kasos operacijų atlikimo taisyklių“ nuostatų reikalavimai: nepaskirtas asmuo, turintis teisę surašyti ir pasirašyti arba tik pasirašyti kasos pajamų ir išlaidų orderius, tinkamai neužpildomi visi kasos pajamų ir išlaidų orderių rekvizitai, nesudaromos ir buhalteriu neteikiamos atskaitingo asmens avansinės apyskaitos. Buhalterijoje apskritai nevedama „Atskaitingų asmenų“ sąskaita. Kasoje esančių pinigų inventorizacija kiekvieną mėnesį nebuvo atliekama.

Audito metu mes išsamiai išnagrinėjome visas 2014 metais atliktas kasos operacijas, peržiūrėjome ir apibendrinome visus kasos operacijų dokumentus ir turime pareikšti, kad mes neturėjome galimybių gauti visų tinkamų įrodymų ir atitinkamais audito dokumentais patvirtinti, kad materialiai atskaitingas asmuo už gautus iš bendrovės sąskaitų pinigus visiškai atsiskaitė.

2) „Inventorizacijos taisyklių“ pagrindinės nuostatos. Atsiskaitymų už Bendrovės suteiktas finansines ir kitas paslaugas, taip pat Bendrovės finansinių įsipareigojimų bei įvairių paslaugų tiekėjams mokėtinų sumų inventorizacija apskritai nebuvo atliekama.

Bendrovės vadovai į mūsų pastabas šiuo klausimu tinkamai nereagavo ir atsiskaitymų suderinimo aktai audito laikotarpyje nebuvo parengti ir išsiųsti, nors jų skaičius ir nėra didelis.

Audito metu mes peržiūrėjome visas Bendrovės išrašytas ir iš įvairių paslaugų tiekėjų gautas visas PVM sąskaitas faktūras bei atlikome kitas audito procedūras, tačiau turime pareikšti, kad mes neturėjome galimybių gauti visų tinkamų įrodymų ir atitinkamais audito dokumentais patvirtinti, kad finansinėse atskaitose nurodytos visos gautinos sumos, finansiniai įsipareigojimai ir mokėtinios sumos atitinka tikrajai padėčiai, nors akivaizdžių neatitikimų audito metu nebuvo nustatyta.

Apskritai, vertinant audito metu buvusių santykius su Bendrovės vadovais, jie ne visada operatyviai ir tinkamai reagavo į mūsų prašymus atskleisti vienus ar kitus metinės finansinės atskaitomybės rinkinyje pateiktus duomenis ar pateikti papildomus rašytinius paaiškinimus tais atvejais, kuomet mums kildavo problemų vertinant tam tikrus finansinių ataskaitų straipsnius., ne visada bendravimas buvo dalykiškas, geranoriškas ir tolerantiškas. Todėl į kai kurias mūsų žodines pastabas ir rašytines rekomendacijas, ypač dėl finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto ir metinio pranešimo turinio, ne visur atsižvelgta. Esminio poveikio bendram finansinės atskaitomybės kokybei ir jos vertinimui tai įtakos neturėjo, tačiau pirmiau paminėtuose dokumentuose pateikta informacija galėjo būti ženkliai išsamesnė.

IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

„14. Audito ataskaitos dalyje „Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui“ turi būti pateikiama informacija apie audituojamos įmonės taikomos apskaitos politikos atitikimą finansinių ataskaitų sudarymo tvarkai, pavyzdžiui, Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, tarptautiniams finansinės atskaitomybės standartams, ir pateikiami auditoriaus pasiūlymai finansinių ataskaitų tobulinimui, siekiant padaryti jas išsamesnes (siūlymai dėl segmentų išskyrimo, dėl finansinių ataskaitų papildymo papildomomis eilutėmis ir pan.).“

Bendrovės 2014 metų finansinės atsaskaitos parengtos pagal TFAS IR TAS bei Nuolatinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto išaiškinimus, patvirtintus Tarptautinių apskaitos standartų komiteto ir priimtus bei galiojusius 2014 m. gruodžio 31 d.

2014 m. gegužės 12 d. Bendrovės valdyba patvirtino Apskaitos politikos pakeitimus. Tai buvo padaryta atsižvelgiant į UAB „Moore Stephens Vilnius“ auditoriaus 2014 m. kovo 27 d. audito ataskaitoje pateiktas pastabas apie esamus trūkumus Apskaitos politikoje. Rengiant Apskaitos politikos tobulinimą, Bendrovės vadovybė nesugebėjo tinkamai įvertinti visų TFAS ir TAS BEI Lietuvos banko valdybos nutarimų reikalavimų. Jie buvo aptarti su Bendrovės vadovais šio audito metu. Bendrovės vadovė užtikrino, kad visas darbas, susijęs su Apskaitos politikos, visiškai atitinkančios TFAS ir TAS reikalavimus, rengimu bus baigtas iki 2015 m. rugsėjo 30 d.

Bendrovėje neišskiriami geografiniai ir verslo segmentai, nes ji veikia tik Lietuvoje ir teikia paslaugas, kurių pelningumas ir verslo rizika reikšmingai neišsiskiria.

Apsvarstę klausimą dėl segmentų išskyrimo būtinumo, mes sutikome su Bendrovės vadovybės vertinimu, jog nėra būtina ir reikšminga išskirti nei geografinių nei verslo segmentų pagal veiklos rūšis.

Kitų reikšmingų pastebėjimų ir pasiūlymų finansinių ataskaitų sudarymui ir tobulinimui neturime.

V. METINIO PRANEŠIMO ATTIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS

„15. Audito ataskaitos dalyje „Įmonės metinio pranešimo (veiklos ataskaitos) atitikimo finansinėms ataskaitoms įvertinimas“ turi būti pateikiama informacija apie audituojamos įmonės metinio pranešimo ar konsoliduotojo metinio pranešimo (toliau – metinis pranešimas) arba veiklos

ataskaitos patikrinimo apimtį bei pastebėtus reikšmingus neatitikimus tarp metiniame pranešime (veiklos ataskaitoje) pateiktų finansinių duomenų ir finansinių ataskaitų duomenų, jeigu tokie buvo nustatyti. Taip pat turėtų būti pateikiami auditoriaus pastebėjimai dėl audituojamos įmonės metinio pranešimo (veiklos ataskaitos) atitikimo Lietuvos Respublikos teisės aktams, įskaitant viešojo intereso įmonių priežiūros institucijų nustatytus reikalavimus.“

Mes peržiūrėjome Steponkus & Co FM AB 2014 m. metinį pranešimą. Bendrovės vadovybė atsakinga už 2014 metų Bendrovės metinio pranešimo parengimą. Bendrovė pateikė metinį pranešimą, atitinkantį Lietuvos Respublikos teisės aktams, įskaitant viešojo intereso įmonių priežiūros institucijos nustatytus reikalavimus.

Mes nevertinome ateities planų ir prognozių, tačiau mes tikrinome finansinių ataskaitų atskleidimus ir jų atitikimą finansinėms ataskaitoms. Remdamiesi atlikta peržiūra, galime pareikšti, kad mes nenustatėme metinio pranešimo netikslumų, nesutapimų ar neatitikimų, lyginant su audituotomis 2014 metų finansinėmis ataskaitomis.

Mes taip pat vertinome, kaip Bendrovės metinis pranešimas atitinka kitų teisės aktų reikalavimus. Pagal Lietuvos Respublikos finansinės atskaitomybės įstatymo 25 str. nuostatas metiniame pranešime turi būti pateikta:

1) objektyvi įmonės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apibūdinimas;

2) finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosaugos ir personalo klausimais susijusi informacija;

3) nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis;

4) visų įmonės įsigytų ir turimų savų akcijų skaičius, jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

5) per ataskaitinį laikotarpį įsigytų ir perleistų savų akcijų skaičius, jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

6) informacija apie apmokėjimą už savas akcijas, jeigu jos įsigyjamos ar perleidžiamos už užmokestį;

7) įmonės savų akcijų įsigijimo per ataskaitinį laikotarpį priežastys;

8) informacija apie įmonės filialus ir atstovybes;

9) svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos;

10) įmonės veiklos planai ir prognozės;

11) informacija apie įmonės tyrimų ir plėtros veiklą;

12) kai įmonė naudoja finansines priemones ir kai tai yra svarbu vertinant įmonės turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, finansinę būklę ir veiklos rezultatus, Bendrovė atskleidžia finansinės rizikos valdymo tikslus, naudojamas apsidraudimo priemones, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, ir įmonės kainų rizikos, kredito rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų srautų rizikos mastą.

Tokios priemonės Bendrovėje 2014 metais nebuvo naudojamos.

Kadangi audituojamos Bendrovės vertybiniais popieriais reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, kita informacija, susijusi su vertybiniais popieriais, audito ataskaitoje neturi būti teikiama.

Iš to, kas išvardinta pirmiau, mes darome išvadą, kad esminiai dalykai metiniame pranešime atskleisti pakankamai. Nuslėptos svarbios informacijos ar kitokių negatyvių aplinkybių mes neaptikome.

VI. VIDAUS KONTROLĖ

„16. Audito ataskaitos dalyje „Vidaus kontrolė“ turi būti pateikiami auditoriaus pastebėjimai apie audituojamos įmonės vidaus kontrolę, įskaitant naudojamas informacines sistemas, vidaus audito, rizikų valdymo procedūras, o auditavus viešojo intereso įmonę, kurioje pagal Lietuvos Respublikos audito įstatymą privalo būti sudarytas Audito komitetas, turi būti pateikiama informacija, ar Audito komitetas yra sudarytas pagal galiojančių Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taip pat turi būti pateikiama informacija apie audito įmonės bendradarbiavimą su audituojamos įmonės Audito komitetu.“

Atlikdami auditą mes naudojome procedūras, kurias atliekant siekėme surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Šių procedūrų parinkimas priklausė nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ir klaidos rizikos įvertinimą. Vertindami šią riziką, mes atsižvelgėme į vidaus kontrolę, m susijusią su

Bendrovės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktume tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus veiksmingumą.

Vidaus kontrolės testavimo metu mes nustatėme, kad:

1) Bendrovėje yra patvirtintos kai kurios, dažniausiai deklaratyvaus turinio, vidaus Tvarkos, Taisyklės ir Politikos, skirtomis užkirsti kelią galimiems piktnaudžiavimams, išvengti Bendrovės veiklos klaidų, klaidinančių ar neteisingų duomenų įrašymo į buhalterinę apskaitą ar finansines ataskaitas.

2) Bendrovėje nėra auditoriaus ar kitos pareigybės paskirto asmens, turinčio pakankamai žinių ir reikiamus įgaliojimus bei galinčio kompetentingai stebėti ir vertinti ar vidaus kontrolės priemonės ir procedūros tinkamos ir pakankamai efektyvios.

Mūsų nuomone, esant mažoms 2014 metų investicinių ir finansinių paslaugų apimtims, Vidaus auditoriaus pareigybės nebuvimas finansinės atskaitomybės kokybei bei klientų finansinių priemonių apsaugos užtikrinimui esminės įtakos neturėjo. Tačiau Bendrovėje esant tik 3 darbuotojams (direktorius, finansininkas ir vaiko priežiūros atostogose esanti administratorė) buhalterio vaidmuo turėtų būti ženkliai didesnis ir atsakingesnis. Tik dėl buhalterio kontrolės stokos, mūsų nuomone, bendrovėje netinkamai buvo tvarkomos kasos operacijos, ne laiku atliekama piniginių lėšų kasoje, atsiskaitymų ir kito turto bei įsipareigojimų inventorizacija ir kt.

Audito metu mes nenustatėme, kad būtų:

- 1) neužtikrintas klientų pinigų ir finansinių priemonių saugumas;
- 2) naudojamos klientų finansines priemones netenkinant teisės aktuose nustatytų sąlygų, atsižvelgiant į Bendrovės teikiamų finansinių paslaugų ir kitos veiklos pobūdį, mastą, sudėtingumą ir įvairovę;
- 3) informacinių sistemų ir duomenų apsaugos pažeidimų.

VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI

„17. Audito ataskaitos dalis „Pastebėjimai dėl specifinių reikalavimų, nustatytų atskiruose teisės aktuose, laikymosi“ įtraukiama į audito ataskaitą, kai yra audituojamos viešojo intereso įmonės, kurios veiklai Lietuvos Respublikos teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, finansinės ataskaitos. Šioje audito ataskaitos dalyje turi būti pateikiami auditoriaus pastebėjimai, ar ši įmonė:

17.1. kai audituojama finansų įmonė (finansų maklerio įmonė, valdymo įmonė, investicinė bendrovė) arba kredito įstaiga, turi būti pateikiami auditoriaus pastebėjimai, ar ši įmonė:

17.1.1. tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus (nurodoma, ar taikomi turto vertinimo metodai užtikrina tinkamą turto vertės nustatymą pagal reglamentuojančius teisės aktus ir ar šie metodai atitinka šių teisės aktų reikalavimus);

17.1.2. atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus;

17.1.3. sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius veiklos rizikai mažinti pagal finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus (apimant jų sudarymo tinkamumą ir pakankamumą);

17.1.4. laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų (nurodoma, ar teisingi finansinių ataskaitų duomenys panaudoti kapitalo pakankamumo skaičiavimo ataskaitoje, ar teisingai apskaičiuoti kapitalo pakankamumo rodikliai, ar pradinio ir įstatinio kapitalo dydis bei sudėtis atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus);

17.1.5. atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus (nurodoma, ar audituojama įmonė vykdo jos finansinei veiklai nustatytus riziką ribojančius normatyvus, nustatytus reikalavimus dėl investicijų portfelio diversifikavimo);

17.1.6. saugodama klientų teises į jiems priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas laikosi Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme (Žin., 2007, Nr. 17-627) ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose įtvirtintų reikalavimų, susijusių su klientų finansinių priemonių bei piniginių lėšų saugojimu ir naudojimu.“

Vykdydami Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimu Nr. 03-158 patvirtintų „Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo taisyklių“ 71 punkto reikalavimą, skelbiantį, jog

“Finansų maklerio įmonė kartu su audituotomis finansinėmis ataskaitomis Lietuvos bankui turi pateikti ir įmonės išorės auditoriaus ataskaitą, kurioje turi būti nurodyta informacija, kaip finansų maklerio įmonė laikosi Įstatymo 13 straipsnio 7 ir 8 dalyse ir Taisyklių 55–70 punktuose nustatytų reikalavimų”, pateikiame tokią informaciją:

„55. Finansų maklerio įmonė, saugodama klientų teises į jiems priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas, privalo:

55.1. saugoti duomenis apie klientams priklausančias finansines priemones bei pinigines lėšas ir tvarkyti sąskaitas tokiu būdu, kad bet kuriuo metu ir nedelsiant kliento turtą būtų galima atskirti nuo kitų klientų turto ir nuo įmonės turto.“

Bendrovėje duomenys saugojami programų „Delta“ ir „Francina“ duomenų bazėse. Kiekvieno kliento turtas yra apskaitomas atskirai atidarant jam atskirą finansinių priemonių (FP) sąskaitą ir pinigine sąskaita, operacijoms su FP.

„55.2. saugoti duomenis ir sąskaitas tvarkyti taip, kad būtų užtikrintas duomenų ir sąskaitų tikslumas, kad jie atitiktų saugomas klientų finansines priemones ir pinigines lėšas;

55.3. reguliariai tikrinti įmonės vidaus sąskaitas ir duomenis su trečiųjų asmenų, pas kuriuos yra laikomas klientų turtas, sąskaitomis ir duomenimis;“

Bendrovėje klientų sąskaitų likučiai kaip FP, taip ir piniginių sąskaitų operacijoms su FP yra nuolat tikrinamos su atitinkamais sąskaitų išrašais bankuose ir pas tarpininkus.

„55.4. imtis veiksmų, reikalingų užtikrinti, kad kliento finansinės priemonės, saugomos trečiojo asmens laikantis Taisyklių 58–60 punktų reikalavimų, būtų atskirtos nuo finansinių priemonių, priklausančių finansų maklerio įmonei, ir nuo finansinių priemonių, priklausančių tam trečiajam asmeniui; tuo tikslu pasitelkti ir naudoti tokias priemones kaip atskiros sąskaitos trečiosios šalies apskaitoje arba kitos lygiavertės priemonės, padedančios pasiekti tokį pat kliento turto saugumo lygį; 55.5. imtis veiksmų, reikalingų užtikrinti, kad kliento lėšos, kurios, laikantis Taisyklių 61–67 punktų reikalavimų, saugomos centriniame banke, kredito įstaigoje, trečiojoje šalyje licencijuotame banke arba tinkamame pinigų rinkos fonde, būtų apskaitomos sąskaitoje ar sąskaitose, atskirtose nuo sąskaitų, kuriose apskaitomos finansų maklerio įmonei priklausančios pinigines lėšos;“

Bendrovė neprekiauja FP, dėl ko papildomai užtikrina Klientų FP atskyrimą. Atidarant sąskaitas pas tarpininkus klientams visada atidaromos atskiros sąskaitos, operacijoms su FP atlikti, pagal galimybes pasirašomos atskiras susitarimas, siekiant apsaugoti Klientų turtą.

„55.6. imtis reikiamų organizacinių priemonių, skirtų sumažinti klientų turto ar su klientų turtu siejamų teisių praradimo ar sumažėjimo rizikai, kuri gali kilti dėl neteisėto klientų turto naudojimo, sukčiavimo, netinkamo administravimo, nepakankamo duomenų saugojimo ar kitokio aplaidumo.“

Bendrovės darbuotojai supažindinami ir įsipareigoja laikytis galiojančios tvarkos, reglamentų ir nuostatų, kurių pagrindu siekiama sumažinti riziką dėl neteisėto klientų turto naudojimo, sukčiavimo, netinkamo administravimo, nepakankamo duomenų saugojimo ar kitokio aplaidumo. Apskaita vedama atskiruose patalpose, prie duomenų įvedimo, apdorojimo prieina tik atsakingas už VP apskaitą darbuotojas.

„58. Finansų maklerio įmonė turi teisę saugoti klientams priklausančias finansines priemones trečiojo asmens atidarytoje sąskaitoje ar sąskaitose su sąlyga, kad finansų maklerio įmonė profesionaliai, rūpestingai ir kruopščiai renkasi tą trečiąjį asmenį ir reguliariai peržiūri paskirto trečiojo asmens ir susitarimų dėl finansinių priemonių saugojimo tinkamumą. Finansų maklerio įmonė, siekdama užtikrinti klientų teises, privalo atsižvelgti į tokio trečiojo asmens patirtį ir reputaciją rinkoje, taip pat į su finansinių priemonių saugojimu susijusius teisės aktų reikalavimus ir rinkos praktiką.“

Pasirašant sutartį su tarpininku, Bendrovėje atsižvelgiama ne tik į klientų norą dirbti per konkretų tarpininką, bet ir į šio trečiojo asmens patirtį finansų priemonių rinkose, atitiktį numatomoms operacijoms, licencijavimą ir t.t.

„59. Jei jurisdikcijoje, kurioje finansų maklerio įmonė siūlo saugoti klientų finansines priemones pas trečiąjį asmenį, finansinių priemonių saugojimui kito asmens sąskaita taikomas specialus reglamentavimas ir priežiūra, finansų maklerio įmonė neturi teisės klientų finansinių priemonių saugoti toje jurisdikcijoje pas tokį trečiąjį asmenį, kuriam specialus reglamentavimas ir priežiūra nėra taikomi.“

Pasirašant sutartį su tarpininku, Bendrovėje aptariamos visos galimybės atskirti ir maksimaliai apsaugoti klientų lėšas.

„61. Finansų maklerio įmonė, gavusi kliento lėšas, privalo nedelsdama pervesti jas į vieną ar kelias sąskaitas, atidarytas vienoje ar keliose iš šių įstaigų:

61.1. centriniame banke;

61.2. Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje licencijuotoje kredito įstaigoje;

61.3. trečiojoje šalyje licencijuotame banke;

61.4. tinkamame pinigų rinkos fonde.“

Tarpininkai, su kuriais bendrovė turi pasirašiusi bendradarbiavimo sutartį, savo sąskaitas turi licencijuotose kredito įstaigose. Kliento lėšų pervedimas priklauso nuo Klientų pasirinktų trečiųjų asmenų – kitų tarpininkų – vykdytojų tik į licencijuotas kredito įstaigas.

„63. Taisyklių 55.5 ir 61.4 papunkčiuose sąvoka „tinkamas pinigų rinkos fondas“ yra suprantama kaip Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje licencijuotas kolektyvinio investavimo subjektas, taip pat kitas investavimo subjektas, kuris yra prižiūrimas ir, jei taikoma, yra valstybės narės įgaliotos institucijos licencijuotas pagal tos valstybės narės nacionalinių teisės aktų reikalavimus ir atitinka šias sąlygas:

63.1. pagrindinis jo investavimo tikslas – palaikyti grynąją investavimo subjekto turto vertę: arba pastovią nominaliąją vertę (grynosios pajamos), arba investuotojų pradinio kapitalo vertės ir pajamų sumą;

63.2. siekdamas savo pagrindinio investavimo tikslo, jis privalo investuoti tik į aukštos kokybės pinigų rinkos priemones, kurių išpirkimo terminas arba iki išpirkimo likęs laikas neviršija 397 dienų, arba kurių nuolatinis pajamingumas nustatomas atsižvelgiant į tokį išpirkimo terminą, o išpirkimo termino vidutinis svertinis vidurkis yra 60 dienų. Pagrindinio investavimo tikslo gali būti siekiama papildomai investuojant į indėlius kredito įstaigose; 63.3. jis turi užtikrinti likvidumą ir atsiskaitymus vykdyti tą pačią arba kitą dieną.

64. Taisyklių 63.2 papunktyje minimomis aukštos kokybės pinigų rinkos priemonėmis laikomos tokios pinigų rinkos priemonės, kurioms visos jas vertinusios kompetentingos reitingo agentūros suteikė aukščiausių įmanomą kredito reitingą. Priemonė, kurios nevertino jokia reitingo agentūra, aukštos kokybės priemone nelaikoma.

65. Taisyklių 64 punkte minima reitingo agentūra yra laikoma tinkama, jei ji nuolatos ir profesionaliai teikia kredito reitingus pinigų rinkos fondams ir atitinka Direktyvos 2006/48/EB 81(1) straipsnyje išorinėms kredito rizikos vertinimo institucijoms keliamus reikalavimus.“

2014 m. Bendrovė nevykdė klientams priklausančių lėšų pervedimų į pinigų rinkos fondus ir kitus kolektyvinio investavimo subjektus.

„66. Jei finansų maklerio įmonė kliento lėšas saugo ne centriniame banke, ji privalo profesionaliai, rūpestingai ir kruopščiai pasirinkti kredito įstaigą, banką ar pinigų rinkos fondą, kuriuose ketina saugoti klientų lėšas, ir periodiškai peržiūrėti jų tinkamumą bei susitarimus dėl šių lėšų saugojimo. Finansų maklerio įmonės, siekdamas užtikrinti klientų turtinių teisių apsaugą, turi atsižvelgti į tokių įstaigų ir pinigų rinkos fondų patirtį bei reputaciją rinkoje, taip pat į kitus teisinius ir priežiūros reikalavimus bei rinkos praktiką, susijusią su klientų lėšų saugojimu.“

Pasirašant sutartį su tarpininku, atsižvelgiama ne tik į klientų norą dirbti per konkretų tarpininką, bet ir į šio trečiojo asmens patirtį finansų priemonių rinkose, atitiktį numatomoms operacijoms, licencijavimą ir t.t.

„67. Finansų maklerio įmonės klientai turi teisę nesutikti, kad jų lėšos būtų saugomos tinkamame pinigų rinkos fonde.“

Tokių atvejų Bendrovėje per 2014 metus nebuvo.

„68. Finansų maklerio įmonė neturi teisės sudaryti susitarimų dėl vertybinių popierių finansavimo sandorio, kai susitarimo objektas yra finansų maklerio įmonės saugomos klientui priklausančios finansinės priemonės, taip pat kitaip naudotis klientui priklausančiomis finansinėmis priemonėmis savo sąskaita arba kito finansų maklerio įmonės kliento sąskaita, išskyrus atvejus, kai yra tenkinamos šios sąlygos:

68.1. klientas finansų maklerio įmonei yra davęs aiškų išankstinį sutikimą tam tikromis sąlygomis naudotis jam priklausančiomis finansinėmis priemonėmis. Sutikimas neprofesionalių klientų atveju turi būti patvirtintas kliento parašu ar kitu alternatyviu būdu;

68.2. naudojimuisi klientui priklausančiomis finansinėmis priemonėmis turi būti nustatytos konkrečios sąlygos, su kuriomis klientas sutinka.“

Bendrovė nebuvo sudariusi susitarimų dėl 68.p. minimų sandorių.

„69. Finansų maklerio įmonė neturi teisės sudaryti susitarimų dėl vertybinių popierių finansavimo sandorio, kai susitarimo objektas yra finansų maklerio įmonės kliento finansinės

priemonės, kurios yra saugomos trečiojo asmens atidarytoje ir jo aptarnaujamoje bendroje (angl. omnibus) sąskaitoje, taip pat kitaip naudotis tokioje sąskaitoje saugomomis finansinėmis priemonėmis savo sąskaita arba kito finansų maklerio įmonės kliento sąskaita, išskyrus atvejus, kai, be Taisyklių 68 punkte nustatytų sąlygų, yra laikomasi bent vieno iš šių reikalavimų:

69.1. kiekvienas klientas, kurio finansinės priemonės yra saugomos toje pačioje klientų vardu atidarytoje bendroje (angl. omnibus) sąskaitoje, yra davęs aiškų išankstinį sutikimą Taisyklių 68.1 papunktyje nustatyta tvarka;

69.2. finansų maklerio įmonė privalo turėti tinkamas sistemas ir kontrolės priemones, užtikrinančias, kad yra naudojamos tik tomis finansinėmis priemonėmis, kurios priklauso klientams, davusiems aiškų išankstinį sutikimą Taisyklių 68.1 papunktyje nustatyta tvarka.“

Bendrovė nebuvo sudariusi susitarimų dėl 69.p. minimų sandorių.

„70. Finansų maklerio įmonė privalo saugoti duomenis ir informaciją apie klientą, kurio sutikimu buvo naudojamos jam priklausančiomis finansinėmis priemonėmis, taip pat duomenis apie kiekvieno sutikimą davusio kliento finansinių priemonių skaičių, kad prireikus būtų galima teisingai paskirstyti nuostolius, kilusius dėl naudojimosi klientams priklausančiomis finansinėmis priemonėmis.“

Nebuvo naudotasi Klientui priklausančiomis priemonėmis.

Bendrovėje turto vertinimo klausimas yra aktualus, tačiau jos vadovų nuomone, 2014 metais atlikti tokio turto vertės koregavimų TFAS IR TAS nustatyta tvarka nebuvo poreikio, nes nebuvo nustatyta turto nuvertėjimo požymių.

Bendrovė per visą savo veiklos laikotarpį nedarė atskaitymų į privalomąjį rezervą. Kitų rezervų, taip pat atidėjinių ir atidėjimų sudarymas Apskaitos politikoje apskritai nenumatytas.

Bendrovės vadovai mus informavo, kad Lietuvos banko priežiūros tarnybai yra pateikti tokie preliminarūs Bendrovės kapitalo pakankamumo koeficientai:

KAPITALO PAKANKAMUMO KOEFICIENTAI IR KAPITALO LYGIAI (CA3)			
Eilutės	ID	Straipsnis	Suma
010	1	(010) CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,6249
020	2	(020)CET1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	1232
030	3	T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,6249
040	4	T1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	1200
050	5	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	0,6249
060	6	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	1158
Viso kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)			

Peržiūrėdami kapitalo pakankamumo skaičiavimo ataskaitą mes nepastebėjome finansinės informacijos neatitikimų Bendrovės 2014 m. finansinėms ataskaitoms.

Bendrovės nuosavas kapitalas atitinka Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo reikalavimus, pagal kuriuos nuosavas kapitalas turi sudaryti ne mažiau kaip 50 proc. Įstatuose nurodyto įstatinio kapitalo.

Audito metu mes nenustatėme reikšmingų Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios veiklos reikalavimų pažeidimų. Atsižvelgiant į Bendrovės vykdomos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei teikiamų investicinių paslaugų ir vykdomos investicinės veiklos pobūdį ir įvairovę, 2014 metais Bendrovė užtikrino klientų pinigų ir finansinių priemonių saugumą ir naudojo klientų finansines priemones tik tuomet, kai buvo tenkinamos teisės aktuose nustatytos sąlygos.

Mūsų nuomone, informacinės sistemos visais reikšmingais atžvilgiais tinkamos pagal vykdomos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei teikiamų investicinių paslaugų ir vykdomos investicinės veiklos pobūdį ir įvairovę.

Kitų reikšmingų pastebėjimų dėl aukščiau išvardintų dalykų neturėjome, kiek tai taikytina tokio dydžio ir veiklos pobūdžio Bendrovei.

VIII. KITI BENDROVĖS VALDYMUI SVARBŪS KLAUSIMAI

„19. Audito ataskaitos dalyje „Kiti įmonės valdymui svarbūs dalykai“ turi būti pateikiama informacija apie kitus audituojamos įmonės valdymui svarbius dalykus, jei auditorius turi pastabų, išskyrus tuos dalykus, kurie buvo išdėstyti kitose audito ataskaitos dalyse, pavyzdžiui, abejones dėl audituojamos įmonės vadovybės garbingumo, pastebėtas apgaulės, kurias vykdė audituojamos įmonės vadovybė, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimus.“

Finansinių ataskaitų informacija gali būti iškreipta dėl apgaulės ir klaidos. Pagrindinė atsakomybė už apgaulės ir klaidų prevenciją bei nustatymą tenka Bendrovės vadovams.

Atlikdamas auditą pagal Tarptautinius audito standartus, auditorius privalo gauti pagrįstą užtikrinimą, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų, dėl apgaulės ar klaidų atsiradusių iškreipymų. Dėl auditui būdingų įgimtų apribojimų yra neišvengiama rizika, kad kai kurie reikšmingi iškreipimai finansinėse ataskaitose gali būti neaptikti, net jeigu auditas buvo tinkamai suplanuotas ir atliktas pagal Tarptautinius audito standartus.

Atsižvelgiant į anksčiau išvardintus auditui būdingus apribojimus, mes nepastebėjome jokių apgaulių, pinigų plovimo atvejų ar Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų.

IX. KITI AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

„20. Audito ataskaitos dalyje „Kiti finansinių ataskaitų audito sutartyje numatyti dalykai“ turi būti pateikiama informacija apie kitus finansinių ataskaitų audito sutartyje numatytus dalykus, išskyrus išdėstytus kitose audito ataskaitos dalyse, į kuriuos auditorius turėjo atkreipti dėmesį atlikdamas finansinių ataskaitų auditą, jei tokie buvo numatyti finansinių ataskaitų audito sutartyje.“

Specifinių reikalavimų, numatytų atskiruose teisės aktuose, laikymasis buvo aptartas VII šios ataskaitos \skirsnyje. Kitos audito paslaugos audito sutartyje nebuvo numatytos.

Atestuotas auditorius

Jonas Bareiša

Po tris nepriklausomo auditoriaus išvados ir audito ataskaitos egzempliorius gavau. Audito sutarties sąlygas auditorius įvykdė.

Steponkus & Co FM AB
Direktorius

Giedrius Steponkus