

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

LTL Kredito unija nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Kooperatinės bendrovės LTL Kredito unija (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais tikrai ir teisingai parodo Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal taikomus finansinės atskaitomybės reikalavimus ir yra parengtos pagal verslo apskaitos standartus bei vadovaujantis kredito unijų buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančiais teisės aktais - Buhalterinės apskaitos įstatymu, Kredito unijų įstatymu ir Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, taikomu tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip.

Nuomonės pagrindas

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Esame nepriklausomi nuo Unijos ir laikomės kitų etikos reikalavimų, nustatytų Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistame Buhalterijų profesionalų etikos kodekse ir Finansinių ataskaitų audito įstatyme. Tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas - pobalansiniai įvykiai, susiję su priežiūros institucijos veiksmais

Atkreipiame dėmesį į aiškinamojo rašto 24 pastabą, kurioje atskleidžiami tarp finansinių ataskaitų datos ir auditoriaus išvados datos įvykę įvykiai, susiję su Lietuvos banko atliktu Unijos turto kokybės vertinimu.

Auditoriaus išvados išleidimo dieną mums liko neapibrėžtumas, susijęs su priežiūros institucijos veiksmais, nes mes dar neturėjome informacijos, patvirtinančios, kad Lietuvos bankas, atsižvelgdamas į Unijos turto kokybės vertinimo išvadą, jau yra priėmęs Kredito unijų įstatyme nurodytus sprendimus. Dėl šios priežasties mums nėra žinoma Lietuvos banko pozicija dėl Turto kokybės vertinimo ataskaitoje ir Unijos pateiktuose rašytiniuose paaiškinimuose ir juos pagrindžiančiuose dokumentuose esančių duomenų visumos vertinimo. Lietuvos banko būsimas sprendimas yra svarbus vertinant Unijos atitikimą įstatyme nustatyta kredito unijų priėmimo į centrinę kredito uniją, kurios narėmis iki 2018 m. sausio 1 d. privalės būti visos kredito unijos, sąlygai dėl kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo.

Audito metu mes gavome pakankamą užtikrinimą, kad finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar dėl klaidos, įskaitant ir dėl Unijos finansinėse ataskaitose pateiktų suformuotų specialiųjų atidėjinių ir jų sąnaudų sumų.

Šiame auditoriaus išvados skyriuje nurodytos aplinkybės nedaro įtakos auditoriaus nuomonei ir dėl šio pabrėžto dalyko savo nuomonės nemodifikuojame.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus ir verslo apskaitos standartus. Vadovybė taip pat yra atsakinga ir už finansinių ataskaitų be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos parengimui, vadovybės nuomone, būtiną vidaus kontrolę.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti jos veiklą.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas,
- supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą,
- įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą,
- padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos,
- įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, kuriuos nustatėme audito metu.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kredito unijų įstatymo 52 straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija pateikiama Audito ataskaitoje.

Arūno Vitkevičiaus individualios audito įmonės vardu
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001305

Auditorius Arūnas Vitkevičius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000324

Minties g. 54-33, Vilnius

2017 m. kovo 7 d.

