

**PALANGOS KREDITO UNIJOS NARIAMS****Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Sąlyginė Nuomonė**

Mes atlikome Palangos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos, išskyrus mūsų išvados skyriuje „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ pirmoje dalyje aprašyto dalyko poveikį, ir antroje ir trečioje dalyje aprašytų dalykų galimą poveikį visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal verslo apskaitos standartus.

Sąlyginės nuomonės pagrindas

1. 2017 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutėje parodytas 259 tūkst. Eur už skolas perimtas turtas įvertintas grynąja galimo realizavimo verte. Pagal 9-ojo Verslo apskaitos standarto „Atsargos“ reikalavimus už skolas perimtas turtas sudarant tarpines finansines ataskaitas – turi būti registruojamas įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra mažesnė. Mūsų nuomone 2018 m. sausio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutės vertė turėtų būti sumažinta 131 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti padidintas finansinių metų nuostolis.
2. Pagal LR Kredito unijų įstatymo 42 straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykis turi būti ne mažesnis negu 13 %. 2017 m. gruodžio 31 d. šis kapitalo pakankamumo normatyvas sudarė 13,07%. Nuo 2018 sausio 1 d. keičiasi kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarka ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis turi būti ne mažesnis kaip 5,25 procento. Riziką ribojantys rodikliai turi būti vykdomi kiekvieną dieną. 2018 m. sausio 31 d. kapitalo pakankamumo normatyvas sudarė -19,61 procento ir neatitiko įstatymo 42 straipsnio 2 dalyje nustatytų reikalavimų. Išvados pateikimo datai kapitalo pakankamumo normatyvas nėra vykdomas ir neatitinka LR Kredito unijų įstatyme 42 straipsnio 2 dalyje nustatytų reikalavimų. Ši padėtis parodo, kad neapibrėžtumai dėl unijos gebėjimo tęsti veiklą išlieka pakankamai reikšmingi.
3. Kaip rašoma aiškinamojo rašto 25 -oje pastaboje apie poataskaitinius įvykius 2018 sausio mėn. 1 040 tūkst. EUR papildomais pajais sudengti sukaupti nuostoliai dėl nurašytų paskolų. Dėl 246 tūkst. EUR (iš 1040 tūkst. EUR) šių papildomų pajų sudengimo nepriklausomo auditoriaus išvados pasirašymo dienai narių sutikimas nėra gautas. Unijos vertinimu 2011 metų dokumentai kurie neva patvirtina šių 246 tūkst. EUR papildomų pajų įnešimą yra netikri dėl ko unija yra pateikusi ieškinį dėl sandorių pripažinimo negaliojančiais.



Mūsų nuomone neturint pajininkų sutikimo 2018 m. sausio 31 d. balanso pajinio kapitalo eilutės vertė turėtų būti padidinta 246 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti sumažintas 2018 finansinių metų rezultatas.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį, į aiškinamojo rašto 17 pastabą „Nuosavo kapitalo reikalavimai“, kurioje aprašyta kad Unijos nuosavas kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 593 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas 2292 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 1699 tūkst. Eur.

Kaip rašoma aiškinamojo rašto 25-oje pastaboje „Poataskaitiniai įvykiai“ 2018 sausio mėn. 1 040 tūkst. EUR papildomais pajais sudengti sukaupti nuostoliai dėl nuostolingų ir nurašytų paskolų.

Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime numatyta nuosavą kapitalą didinti 2018 - 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2018 m. - 53 tūkst. Eur, 2019 m. - 99 tūkst. Eur ir 2020 m. - 128 tūkst. Eur. Taip pat Unija planuoja parduoti perimtą už skolas turtą, išsieškoti priteistą turtinės žalos atlyginimą.

Dėl šių dalykų mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už tarpines finansines ataskaitas

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

Rengdama tarpines 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 veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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