

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJOS REVIZORIAUS ATASKAITA

2012 m. kovo 1 d.
Vilnius

Pareigūnų kreditorė unijos revizorė Eglė Merkininkienė 2011 m. sausio 17 – vasario 28 dienomis atliko Pareigūnų kredito unijos 2011 metų ūkinės – finansinės veiklos reviziją.

Pareigūnų kredito unija yra kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius, socialinius poreikius ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu unijos nariams, taip pat turi teisę verstis kitų įstatuose nustatytų finansinių paslaugų teikimu.

Revizijos tikslas – įvertinti, ar metinė finansinė atskaitomybė parodo tikrą ir teisingą Pareigūnų kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus, ar ji parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, ar tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas bei atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai, ar unija laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą veiklos kapitalo reikalavimų, turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

Revizija atlikta atrankos būdu, siekiant gauti pakankamą užtikrinimą, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Visiškas užtikrinimas neįmanomas dėl įgimtų vidaus kontrolės apribojimų ir to fakto, kad netikrintos visos ūkinės operacijos, ūkiniai įvykiai ir sudaryti sandoriai. Pastebėtos klaidos vertinamos pagal nustatytą kiekybinio reikšmingumo lygį – 0,5 proc. nuo turto (aktyvų) sumos (t.y. 15,4 tūkst. Lt). Tai aukščiausias toleruojamų klaidų finansinėse ataskaitose lygis.

Revizijos metu buvo vertinta 2011 m. finansinė atskaitomybė, kurią sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, 2011 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita, 2011 m. gruodžio 31 d. aiškinamasis raštas.

Pareigūnų kredito unijos buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais, kitais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą, visuotinio narių susirinkimo nutarimais. Pareigūnų kredito unijos buhalterinė apskaita vedama naudojantis kredito unijų mokėjimų ir buhalterinės apskaitos sistema „KUBAS“. Ši informacinė sistema diegiama, tvarkoma, palaikoma, visi programiniai pakeitimai joje atliekami centralizuotai Lietuvos centrinės kredito unijos. 2011 m. įdiegta patobulinta sistema „i-KUBAS“.

Metinei finansinei atskaitomybei įvertinti bei revizoriaus ataskaitai ir išvadai pateikti taip pat vadovautasi Pareigūnų kredito unijos patvirtintais vidaus teisės aktais – apskaitos politikos nuostatomis, apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarka, paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklėmis, vidaus kontrolės organizavimo tvarka ir kt. Minėtieji svarbiausi vidiniai teisės aktai patvirtinti Pareigūnų kredito unijos 2008-07-17 valdybos posėdžio protokolu Nr. 1, patikslinti 2009-12-22 protokolu Nr. 42. Vidaus kontrolės organizavimo tvarka ir Apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarkos pakeistos 2010-03-30 valdybos posėdžio protokolu. Skolinimo kredito unijos vadovams ir su kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims tvarka patvirtinta stebėtojų tarybos 2009-11-28 posėdžio protokolu Nr. ST1-8. 2011 m. kredito unijos valdybos protokolais patvirtintos naujos ar patikslintos šios tvarkos: Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklės (2011-05-03), Finansinės skolininko (laiduotojo/garanto) būklės vertinimo tvarka (patikslinta du kartus – 2011-06-14 ir 2011-12-13), Vartojimo kreditų gavėjų skundų nagrinėjimo taisyklės (2011-06-14), Kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika (2011-07-05), Koncentracijos rizikos valdymo tvarka (2011-07-05), Likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka (2011-07-05), Paskolų suteikimo ir administravimo tvarka (2011-12-13), taip pat

vadovautasi Lietuvos banko valdybos 2011-09-01 nutarimu Nr. 03-144 patvirtintais Atsakingojo skolinimo nuostatais. Pareigūnų kredito unijos valdyba patvirtina Lietuvos centrinės kredito unijos rekomenduojamas tvarkas ir taisykles (reglamentus).

Ataskaitiniu laikotarpiu Pareigūnų kredito unijos vyr. buhalterė nesikeitė – jos pareigas ėjo Diana Bankauskienė (nuo 2009-07-27). Iki 2011-01-03 administracijos vadovo pareigas ėjo kredito unijos valdybos pirmininkas Arvydas Lašas. Nuo 2011-01-03 administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti Vytautas Bakas.

Pareigūnų kredito unijos 2011 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita

Pareigūnų kredito unijos turtą (aktyvus) 2011-12-31 sudarė 3 083,42 tūkst. Lt.

Banko sąskaitose Swed banke, DnB Nord ir UAB „Finasta“ 2011-12-31 unija laikė iš viso 11,31 tūkst. Lt, Lietuvos Centrinėje kredito unijoje – 637,8 tūkst. Lt (iš jų 142,18 tūkst. Lt – lėšos atsiskaitomojoje sąskaitoje, 472,94 tūkst. Lt – terminuotieji indėliai ir 22,68 tūkst. Lt specialios paskirties lėšos), grynujų pinigų kasoje – 9,05 tūkst. Lt.

Atrankos būdu patikrinus pasirinktus dokumentus nustatyta, kad banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašytais pirminiais dokumentais, balanse nurodyti piniginių lėšų likučiai atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius metų pabaigoje.

Bankrutavusiame AB banke „Snoras“ buvęs einamosios sąskaitos pinigų likutis 3,6 tūkst. nurašytas į išlaidas. Kadangi unijos pinigų likutis šiame banke buvo sąlyginai nereikšmingas, indėlių ar kitų investicijų šiame banke unija neturėjo, tai banko „Snoras“ bankrotas didelės tiesioginės neigiamos įtakos unijos veiklai neturėjo.

2011 m. sausio 18 d. patikrinus kasoje grynuosius pinigus, rasta 7 158,07 Lt. Pagal apskaitos dokumentus kasoje turėjo būti 7 158,07 Lt, trūkumo ar pertekliaus nenustatyta.

Unijos ilgalaikis materialusis turtas sudarė 1,6 tūkst. Lt (likutine verte) – tai 2009 m. įsigytas kompiuteris ir 2011 m. įsigytas spausdintuvas. Ilgalaikiam turtui surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriose atsispindi visi reikiami duomenys. Nusidėvėjimas teisingai paskaičiuotas tiesiniu būdu, pagal nustatytą nusidėvėjimo normą (3 metai).

Kitą unijos turtą sudarė: už skolas perimtas turtas (8,9 tūkst. Lt) – tai įkeistas automobilis, kurį perėmė unija iš nemokaus skolininko realizuoti aukcione; būsimąjo laikotarpio išlaidos (0,93 tūkst. Lt), kurių suma nereikšminga.

Kredito unija yra išdavusi paskolų už 2 105,84 tūkst. Lt (įskaitant 13,53 tūkst. Lt sukauptas palūkanas už paskolas ir atėmus specialiuosius atidėjimus paskoloms 1,48 tūkst. Lt). Paskolos iš esmės užtikrintos laidavimu, įkeitimu ar kitomis Civiliniame kodekse numatytomis priemonėmis. Nebuvo išduota paskolų, kurių suma viršytų 10 proc. nuo kredito unijos pritrauktų indėlių ir gautų paskolų sumos.

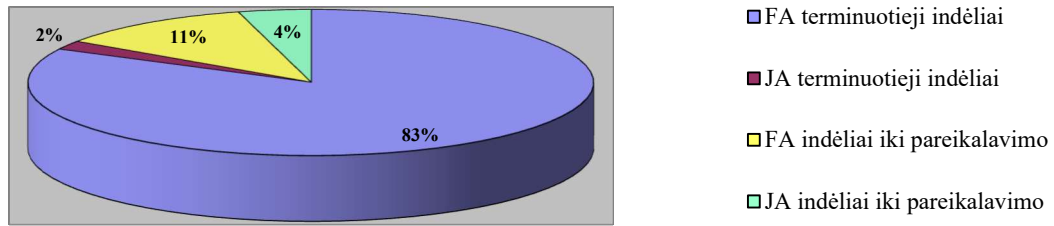
2011 m. paskolų struktūroje didesniąją dalį – 55 proc. sudaro nacionaline valiuta išduotos paskolos, eurais išduotoms paskoloms tenka 45 proc. visų paskolų dalies, išduotų paskolų santykis išliko panašus kaip ir praėjusiais metais.

2011 m. unija pradėjo teikti paskolas verslui finansuoti, dalis šių paskolų suteikta vykdant „Verslumo skatinimo“ projektą. Verslo paskolos sudaro apie 16 proc. visų unijos išduotų paskolų.

2011 gruodžio 31 d. Pareigūnų kredito unijos įsipareigojimus ir nuosavybę (pasyvus) sudarė 3 083,42 tūkst. Lt. Iš jų įsipareigojimai:

- Fizinių ir juridinių asmenų indėliai – 2 546,74 tūkst. Lt:
 - terminuotieji indėliai (įskaitant palūkanas už indėlius) sudaro 2 146,35 tūkst. Lt (t.sk. 74 proc. indėlių litais ir 26 proc. eurais);
 - indėliai iki pareikalavimo sudaro 400,39 tūkst. Lt.

Indėlių struktūra 2011-12-31



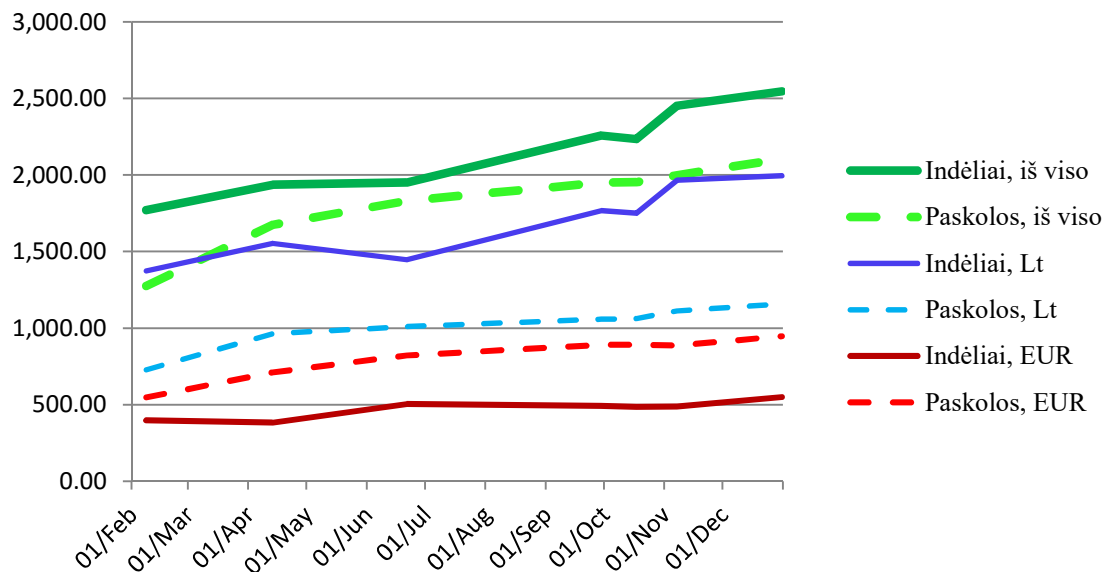
Lyginant su praėjusiais metais galima teigti, kad indėlių struktūra išliko nepakitusi – dominuoja fizinių asmenų terminuotieji indėliai, nors jų lyginamoji dalis sumažėjo nuo 91 iki 83 proc. bendroje indėlių struktūroje.

Pastebėtina, kad 10-ies didžiausių indėlių kredito unijoje turinčių indėlininkų indėliai sudaro net 47 proc. visos unijos pritrauktų indėlių sumos.

- Įsiskolinimai Centrinei kredito unijai 193,82 tūkst. Lt – kredito linijos likutis „Verslumo skatinimo“ fondo paskoloms teikti;
- Kiti įsiskolinimai 5,49 tūkst. Lt – mokėtini soc. draudimo, pajamų mokesčiai, indėlių draudimo, patalpų nuomos įmokos, atostogų rezervas ir kt.

Šių metų pabaigoje iš Lietuvos centrinės kredito unijos gautų paskolų likvidumui palaikyti nebuvo.

Lyginant unijos išduotų paskolų ir pritrauktų indėlių kitimą pastebima, kad bendra indėlių suma visų metų eigoje viršijo bendrą paskolų sumą. Paskolų ir indėlių kitimo kreivė per 2011 metus pateikta žemiau esančioje diagramoje.



Analizuojant unijos paskolų ir indėlių struktūrą atskirų valiutų kontekste, atkreiptinas dėmesys, kad šiais metais, kaip ir praėjusiais, eurai išduotos paskolos pastoviai viršijo šia valiuta pritrauktų indėlių sumą, metų pabaigoje eurai išduotų paskolų suma buvo 397 tūkst. Lt didesnė nei indėliai eurai.

2011-12-31 nuosavybę sudarė 337,37 tūkst. Lt, tai:

- | | |
|---|--------------------|
| – pajinis kapitalas | 393,48 tūkst. Lt; |
| – atsargos kapitalas | 0,28 tūkst. Lt; |
| – praėjusių metų nepaskirstytasis nuostolis | (67,64) tūkst. Lt; |
| – einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas | 11,25 tūkst. Lt. |

Pagal pajaus sąskaitų registrą ir kitus buhalterinės apskaitos dokumentus nustatyta, kad didžiąją dalį – 81,5 proc. pajinio kapitalo sudarė papildomi pajai, likusią 18,5 proc. dalį – privalomi pajai.

Iš viso metų pabaigoje buvo 655 kredito unijos nariai, t.y. 630 fizinių ir 25 juridiniai asmenys, taip pat 8 klientai (6 juridiniai, 2 fiziniai asmenys), neturintys pajinio įnašo unijoje. Lyginant su 2010 m. pabaigos duomenimis, narių skaičius unijoje padidėjo 41 proc., pajinis kapitalas – 31 proc., tačiau šių metų narių ir kapitalo augimas buvo mažesnis nei praėjusiais metais (atitinkamai 120 ir 170 proc.).

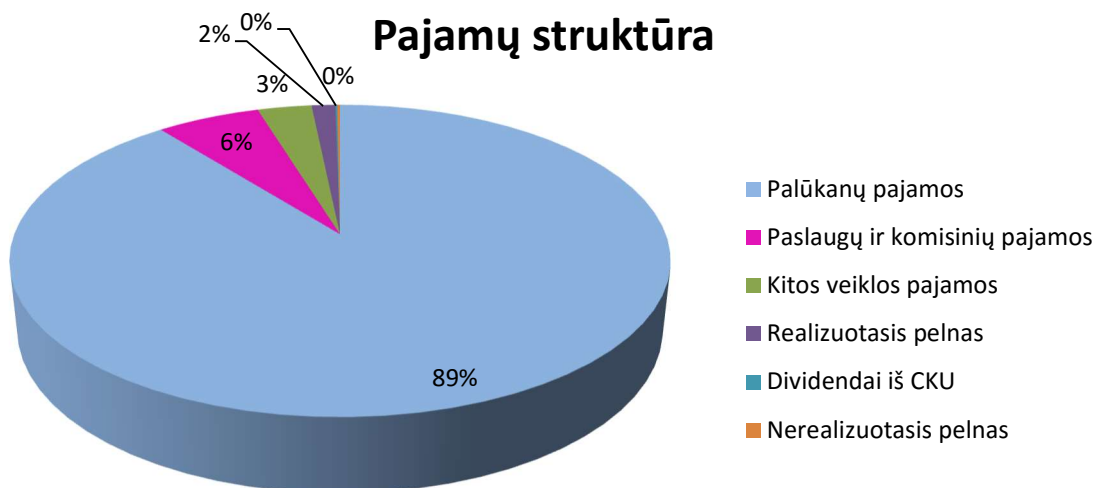
Visas unijos turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė patvirtinti inventorizacijos duomenimis, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu (1999-06-03 Nr. 719, su vėlesniais pakeitimais) patvirtintomis Inventorizacijos taisyklėmis. 2011-12-31 inventorizacijos duomenys atitinka balanso duomenis.

Balanse pateikiami duomenys teisingai atspindi Pareigūnų kredito unijos turtą, įsipareigojimus ir nuosavybę.

Pareigūnų kredito unijos 2011 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita

2011 m. **pajamos** sudarė **232,48 tūkst. Lt.**

Didžiausią jų dalį teko pagrindinės veiklos – palūkanų pajamoms (207,55 tūkst. Lt). Kitos pajamos susidarė iš paskolų ir indėlių administravimo mokesčių, kortelių aptarnavimo pajamų, stojamųjų mokesčių, delpinigių pajamų, pelno iš operacijų užsienio valiuta ir kt. Pajamų struktūra atspindi žemiau pateiktoje diagramoje.



2011 m. **išlaidos** sudarė **221,23 tūkst. Lt.**

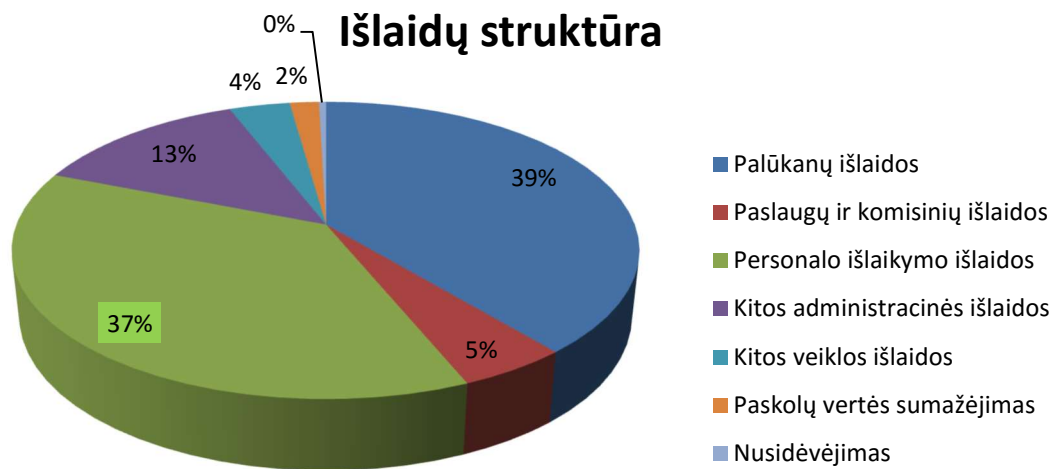
Įvertinus pajamas ir išlaidas, Pareigūnų kredito unijos 2011 m. **pelnas** sudarė **11,25 tūkst. Lt.**

Ataskaitinio laikotarpio išlaidose didžiausią dalį (39 proc.) sudarė palūkanų išlaidos už indėlius. Panaši dalis (37 proc.) išlaidų patirta personalo išlaikymui (darbo užmokesčiui, socialinio draudimo mokesčiams). Kitoms operacinėms išlaidoms 2011 m. teko 13 proc. visų išlaidų dalies – tai teisinių paslaugų išlaidos, komandiruočių ir transporto išlaidos, reklamos ir rinkodaros išlaidos ir kitos operacinės išlaidos. Paslaugų ir komisinių išlaidos (už pervedimo, atsiskaitymo, mokėjimo operacijas ir kt.) sudarė 5 proc. visų išlaidų, kitos veiklos išlaidos (indėlių draudimas, atskaitymai į stabilizacijos fondą ir kt.) – 4 proc. Plečiantis unijos teikiamų paslaugų apimčiai, atitinkamai didėjo ir operacinės bei kitos išlaidos – darbo užmokestis, transporto ir komandiruočių išlaidos, indėlių draudimo įmokos, kortelių aptarnavimo išlaidos ir pan.

Paskolų vertės sumažėjimo dalis išlaidose 2011 m. gerokai mažesnė lyginant su praėjusiais metais (36 proc.) – jos sudaro 2 proc. visų išlaidų. 2011 m. nurašytos 6 paskolos, kurių vertė 51,1 tūkst. Lt, tačiau susigrąžinta nemaža dalis šių ir anksčiau nurašytų paskolų, be to, nurašytų paskolų išlaidos

sumažintos už skolas perimto turto verte, todėl bendros nurašytų paskolų išlaidos, įvertinus atstatymus, sudarė 0,5 tūkst. Lt.

Išlaidų sudėtis atspindi žemiau pateiktoje diagramoje.



Revizijos metu reikšmingų pastebėjimų dėl išlaidų apskaitos nenumatyta. Atrankos būdu patikrinus nustatyta, kad darbo užmokestis priskaitytas teisingai, už faktiškai dirbtą laiką pagal darbuotojų darbo laiko apskaitos duomenis, teisingai priskaityti ir sumokėti mokesčiai Valstybinei mokesčių inspekcijai ir Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai.

Pasirinktinai peržiūrėti kredito unijos narių kasos operacijų grynaisiais pinigais ar pavedimu patvirtinantys dokumentai, nustatyta, kad jie pasirašyti operacijas atlikti nurodžiusių asmenų arba pateikti asmenų prašymai pervesti pinigus į atitinkamas sąskaitas.

Atrankos būdu patikrinus unijos patirtas išlaidas nustatyta, kad jos pagrįstos patvirtinančiais dokumentais, padarytos būtinos išlaidos. 2011 metų išlaidose, lyginant su ankstesniais laikotarpiais, dėl nurašytų paskolų išieškojimo ir kitų priežasčių padidėjo notarinės ir teisinės išlaidos (nuo 1,0 tūkst. Lt iki 8,6 tūkst. Lt). Dalis šių išlaidų turėtų būti padengta 2012 m., aukciono būdu pardavus už skolas perimtą automobilį.

Pasirinktinai patikrinus išlaidų priskyrimą atitinkamoms išlaidų grupėms nustatyta, kad pelno (nuostolio) ataskaitoje reklamos ir rinkodaros išlaidos 0,51 tūkst. Lt sumažintos, nes į jas neįtrauktos lankstinukų gamybai patirtos išlaidos, o šia suma atitinkamai padidintos kitos administracinės išlaidos (neatitikimo suma kiekybiškai nereikšminga, įtakos veiklos rezultatui neturi).

Kiti pastebėjimai ir rekomendacijos dėl Pareigūnų kredito unijos veiklos

Pareigūnų kredito unijos revizijos metu nustatyta tam tikrų dalykų, galinčių turėti įtakos unijos turto saugumo užtikrinimui, vidaus kontrolės sistemos efektyvumui ir kitiems dalykams:

- Laiku nebuvo pratęsta sutartis dėl grynųjų pinigų kasoje draudimo, todėl nuo 2011-05-25 gryniesiems pinigais kasoje nebuvo apdrausti (ši sutartis pratęsta nuo 2012 m. sausio mėn.).
- Revizijų metu pakartotinai teikiant pastabas dėl grynųjų pinigų inkasavimo būdo, unija 2011 m. sudarė sutartį su tokias paslaugas teikiančia bendrove, tačiau ir galiojant šiais sutarčiais daugeliu atvejų grynuosius pinigus inkasavo patys darbuotojai, nors tai nėra patikimiausias būdas unijos turto ir darbuotojų apsaugai užtikrinti.
- Unijoje vis dar neįdiegtos veiksmingos kontrolės procedūros, užtikrinančios finansinių paslaugų teikimą tik kredito unijos nariams, nes nustatyta atvejų, kai privalomo pajaus neturintiems (nesusimokėjusiems pajaus ar išstojusiems iš unijos) fiziniams asmenims buvo atidarytos einamosios sąskaitos ar priimti terminuotieji indėliai, nors pagal Kredito unijų įstatymo 4 str. 4 d. kredito unija turi teisę teikti finansines paslaugas tik savo nariams (pagal kredito unijos įstatus susimokėjusiems pajinį įnašą).

- Nustatyta atvejų, kai buvo išduotos didesnės nei 10 tūkst. Lt paskolos, unijos paskolų komitetui nepriėmus atitinkamo sprendimo dėl paskolų išdavimo.
- 2010 m. unijai dirbus nuostolingai ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinę finansinę atskaitomybę, unijos valdyboje nebuvo patvirtintas praėjusių finansinių metų nuostolio ir kredito unijos pajinio kapitalo praėjusių metų pabaigai santykio procentas, nors tai numatyta unijos apskaitos politikoje. Asmenims, kurių narystė unijoje pasibaigė, pajiniai įnašai grąžinti, juos sumažinus neteisingu procentu (pagal grąžinimo dienos pajinį kapitalą). Netinkamai priskaičiuotų ir grąžintų pajinių įnašų suma kiekybiškai nereikšminga (36 Lt didesnė).
- Nustatytas atvejis, kai anksčiau laiko nutraukus terminuoto indėlio sutartį, kurioje buvo numatyta palūkanas mokėti kas mėnesį, kartu su paskolos suma buvo išmokėtos ir už terminuotą indėlį priskaičiuotos palūkanos, nors terminuoto indėlio sutartyje tokios sąlygos nenumatytos. Priskaičiuotų ir išmokėtų nepriklausančių palūkanų suma kiekybiškai nereikšminga (76 Lt didesnė).
- Nors unijos finansinės ataskaitos sugeneruojamos „i-KUBO“ pagalba automatiškai perkeliant duomenis iš bandomojo balanso, tačiau nustatyta nereikšmingų neatitikimų tarp šių duomenų: kitų (operacinių) išlaidų suma Pelno (nuostolio) ataskaitoje ir Papildomos informacijos apie kredito uniją formoje nurodyta 0,19 tūkst. Lt didesnė nei atitinkamų išlaidų straipsnių suma bandomajame balanse, o kitų įsipareigojimų suma Balansinėje ataskaitoje nurodyta 0,02 tūkst. Lt mažesnė nei bandomajame balanse, Pelno (nuostolio) ataskaitoje atostogų rezervo išlaidos, savo esme atitinkančios darbo apmokėjimo išlaidas, automatiškai priskiriamos kitoms operacinėms išlaidoms, nors bandomajame balanse jos priskirtos tinkamai išlaidų grupei. Dėl to programai sudarius finansines ataskaitas, jos turi būti peržiūrimos, sulyginamos su apskaitos registrais ir koreguojamos rankiniu būdu.
- Unijos apskaitos politikoje nedetalizuotas atskirų sąskaitų plane nurodytų išlaidų grupių apibūdinimas, neaiškūs ir nesuderinami kai kurių išlaidų priskyrimo tam tikriems jų straipsniams principai unijos sąskaitų plane, pelno (nuostolio) ataskaitoje ir Lietuvos bankui teikiamoje Papildomos informacijos apie kredito uniją formoje (7025 forma). Pavyzdžiui, unijos sąskaitų plane darbuotojų apmokymo ir atostogų rezervo išlaidos priskiriamos „Darbo jėgos išlaidų“ grupei, Papildomos informacijos apie kredito uniją formoje – kitoms bendrosioms ir administracinėms išlaidoms. Siūlytina unijos apskaitos politikoje ar kitame dokumente konkrečiau detalizuoti, kokios išlaidų rūšys priskiriamos atskiroms Pelno (nuostolio) ataskaitoje nurodytoms išlaidų sritims.

Revizijos metu pateikus pastebėjimus dėl netinkamos išlaidų, už skolas perimto turto apskaitos ar parodymo finansinėse ataskaitose (atostogų rezervo ir darbuotojų apmokymo išlaidos, savo esme atitinkančios personalo išaikymo išlaidas, netinkamai priskirtos kitoms operacinėms išlaidoms Pelno (nuostolio) ataskaitoje, į apskaitą ir finansines ataskaitas nebuvo įtrauktas už skolas perimtas turtas), dėl netinkamo specialiųjų atidėjinių suformavimo (netinkamai pritaikius užtikrinimo priemonės (netesybų) vertės diskontuoto pinigų srauto perskaičiavimo koeficientą, suformuoti per maži specialieji atidėjiniai), ištaisius šiuos neatitikimus pakoreguota Balansinė ataskaita, Pelno (nuostolio) ataskaita ir kitos su šiais pakeitimais susijusios ataskaitos.

Turėta tam tikrų pastabų dėl nuoseklaus vidaus kontrolės veikimo paskolų administravimo srityje:

- Išdavus didesnes nei 50 tūkst. Lt paskolas, ne visais atvejais buvo renkami ir skolininkų bylose segami dokumentai, liudijantys tikslinį paskolos lėšų panaudojimą;
- Du ar tris kartus pertvarkius paskolą, ji priskirta aukštesnei (III) nei turėtų būti (IV) rizikos grupei;
- Išdavus paskolą, bent kartą per metus iš naujo neįvertinama skolininko ir laiduotojo būklė (neužpildomas finansinės skolininko (laiduotojo) būklės įvertinimo lapas), užtikrinimo priemonės vertė. Riziką dėl šių kontrolės procedūrų trūkumo mažina tai, kad apie skolininkus, vėluojančius sumokėti įmokas, renkama informacija „Creditinfo“ duomenų bazėje, gaunami paaiškinimai iš skolininkų, be to, paskutinius dvejus metus nebuvo žymių nekilnojamojo turto kainų svyravimų rinkoje.

Pastebėjimai dėl paskolų panaudojimo dokumentų ir paskolų priskyrimo rizikos grupėms ištaisyti.

Minėti dalykai reikšmingos įtakos saugiai ir patikimai kredito unijos veiklai bei efektyviam vidaus kontrolės sistemos veikimui ar finansinių ataskaitų teisingumui neturi, tačiau siūlytina atsižvelgti į nustatytus pastebėjimus, įvertinant galimos naudos ir kaštų santykį.

Išvada

Pareigūnų kredito unijos finansinių ataskaitų duomenys atitinka apskaitos registų duomenis, jie paremti tinkamai įformintais pirminiais dokumentais, išlaidos pagrįstos pateisinančiais dokumentais, finansinių ataskaitų duomenys atspindi tikrą ir teisingą būklę bei veiklos rezultatus.

Įvertinus unijos finansines ataskaitas darytina išvada, kad metinė finansinė atskaitomybė teisingai parodo Pareigūnų kredito unijos 2011 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir 2011 metų veiklos rezultatus ir yra parengta pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinės atskaitomybės sudarymą, tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas metinėje finansinėje atskaitomybėje, atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai.

Pareigūnų kredito unija laikosi Kredito unijų įstatyme nustatyto mažiausio kapitalo reikalavimų, 2011 m. vykdė nustatytus kapitalo pakankamumo ir likvidumo normatyvus. Pareigūnų kredito unija turi iš esmės tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Pareigūnų kredito unijos revizorė

Eglė Merkininkienė