

**Kredito unijos  
Pareigūnų kredito unija**

Audito ataskaita,  
parengta pagal audito rezultatus  
už metus, pasibaigusius  
2018 m. gruodžio 31 d.

Pareigūnų kredito unijos vadovybei

Mes atlikome Pareigūnų kredito unijos (toliau – „Unija“) metinių finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant svarbių apskaitos metodų santrauką (toliau – finansinės ataskaitos), parengto pagal Verslo apskaitos standartus, auditą. Auditas buvo atliktas pagal Tarptautinius audito standartus.

Mums malonu pateikti audito ataskaitą, kaip dalį visos audito darbo apimties. Šioje ataskaitoje mes pateikiame išsamesnę informaciją apie audito rezultatus.

### ***Nepriklausomumas***

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai, aukštesnio rango vadovai ir vadovai, atliekantys teisės aktų nustatyta auditą, nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

### ***Audito apimtis***

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

### ***Audito ataskaitos naudojimo apribojimas***

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio UAB „ROSK Consulting“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

Jei Jums kiltų klausimų dėl šioje ataskaitoje išdėstytų dalykų prašome kreiptis į mus.

Pagarbiai,

Auditorius Romanas Skrebnevskis  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407



Vilnius, Lietuva  
2019 m. kovo 5 d.

# **PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA**

## **AUDITO ATASKAITA**

**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.**

---

### **TURINYS**

<b>1.</b>	<b>Audito atlikimo metodika, apimtis ir laikas .....</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Auditoriaus išvados modifikavimo priežasčių aprašymas .....</b>	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui .....</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>Vidaus kontrolė .....</b>	<b>5</b>
<b>5.</b>	<b>Pastebėjimai dėl specifinių reikalavimų, nustatytų atskiruose teisės aktuose, laikymosi .....</b>	<b>5</b>
<b>6.</b>	<b>Kiti Unijos valdymui svarbūs dalykai .....</b>	<b>6</b>
<b>7.</b>	<b>Kiti finansinių ataskaitų audito sutartyje numatyti dalykai .....</b>	<b>6</b>

# **PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA**

## **AUDITO ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.**

---

### **1. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS**

Mes atlikome Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų (šios finansinės ataskaitos čia nėra pridedamos), parengtų pagal verslo apskaitos standartus, auditą pagal Tarptautinius audito standartus ir pareiškėme nemodifikuotą nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Finansinių ataskaitų auditas buvo atliktas pilna apimtimi, kaip to reikalauja Tarptautiniai audito standartai.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus metinėse finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos metinėse finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas riziką, auditorius atsižvelgia į Unijos vidaus kontroles, susijusias su metinių finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras metinių finansinių ataskaitų pateikimas.

### **2. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS**

Mūsų 2019 m. kovo 5 d. išvadoje mes pareiškėme nemodifikuotą nuomonę apie šias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

### **3. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI**

Unijos finansinės ataskaitos yra parengtos pagal verslo apskaitos standartus.

Žemiau pateikiame mūsų pastebėjimus, kuriuos aptikome audito metu ir kuriuos aptarėme su vadovybe:

1. Audito metu pastebėjome, kad 2017 metais Unija pardavė ilgalaikį turtą AB Šiaulių bankui ir atgalinio lizingo būdu tą turtą atpirko, uždirbtas pelnas 63 tūkst. buvo apskaitytas 2017 metų pelno (nuostolių) ataskaitoje, nors verslo apskaitos standartai nurodo tokį pelną kaupiti ir amortizuoti per lizingo laikotarpį, tai yra nuo 2017 m. lapkričio 15 d. iki 2020 m. lapkričio 10 d. Jei Unija kaupytų ir amortizuotų uždirbtą pelną, tuomet Unijos 2018 m. sausio 1 d. sukauptas pelnas sumažėtų 60 tūkst. eurų, 2018 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimai padidėtų 39 tūkst. eurų, o 2018 m. pelnas padidėtų 21 tūkst. eurų.
2. Dėl aukščiau minėto netikslumo mažėtų ir Unijos 2017 m. ir 2018 m. kapitalo pakankamumo rodiklis. Jei Unija ilgalaikio turto pardavimą apskaitytų pagal verslo paskaitos standartus, tuomet kapitalo pakankamumo rodiklis 2017 m. gruodžio 31 d. sumažėtų nuo 18,71 proc. iki 15,50 proc., o 2018 m. gruodžio 31 d. nuo 8,18 proc. iki 6,81 proc.
3. Audito metu pastebėjome, kad Unijos valdyba patvirtino paskolą automobilio įsigijimui. Visa susijusi dokumentacija buvo parengta ir pinigai buvo pervesti tikslu įsigyti automobilį, tačiau valdybos protokole buvo pažymėta, jog valdyba suteikė paskolą būsto remontui. Unijos atstovai paaiškino, kad įsivėlė administracinė klaida ir neteisingai buvo surašytas protokolas, o sprendimas ir visa susijusi medžiaga iš tikrųjų buvo susijusi su paskola automobilio įsigijimui. Siūlytume įdiegti kontrolės priemones, kurios užtikrintų, kad protokoluose būtų atvaizduojama teisinga informacija.

Mūsų nuomone, nei vienas iš aukščiau įvardytų pastebėjimų, kurie buvo aptarti su Unijos vadovybe, atskirai, ar visi kartu, neturėjo reikšmingos įtakos Unijos finansinėms ataskaitoms.

### 4. VIDAUS KONTROLĖ

Planuodami ir vykdydami Unijos finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., audita, mes įvertinome Unijos vidaus kontrolės struktūrą, įskaitant naudojamąs informacines sistemas bei rizikos valdymo procedūras, siekdami nustatyti, kokias audito procedūras turėtume taikyti, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie Unijos finansines ataskaitas. Šio vertinimo tikslas nebuvo patikrinti vidaus kontrolės sistemą. Tokio vertinimo metu gali būti nustatyti ne visi reikšmingi vidaus kontrolės sistemos trūkumai. Reikšmingas vidaus kontrolės sistemos trūkumas – tai rizika, kad gali būti padarytos klaidos ar netikslumai sumose, kurios yra reikšmingos audituotoms finansinėms ataskaitoms ir kad darbuotojai, vykdydami jiems paskirtas funkcijas, šių klaidų ir netikslumų gali laiku nepastebėti. Mes nepastebėjome vidaus kontrolės struktūros ir jos veikimo aspektų, kuriuos mūsų manymu būtų galima traktuoti kaip aukščiau minėtą reikšmingą vidaus kontrolės sistemos trūkumą.

Vidaus kontrolės sistema, įskaitant naudojamąs informacines sistemas bei rizikos valdymo procedūras, Unijos sukurta, vadovo patvirtinta, Unijos vadovybės ir darbuotojų įgyvendinta veiklos valdyme integruotų taisyklių ir kontrolės procedūrų, priemonių, būdų, veiksmų visuma, skirta nustatyti rizikos veiksnius ir suteikti pakankamą užtikrinimą, kad vadovaujantis įstatymais ir kitais teisės aktais bei Unijos įstatais, būtų įgyvendinami kontrolės tikslai tokie kaip skaidriai, ekonomiškai, rezultatyviai ir efektyviai įgyvendinama veikla, laikomasi galiojančių įstatymų ir norminių teisės aktų, vadovybės nurodymų, turtas ir informacija saugomi nuo praradimo, naudojimo ne pagal paskirtį ir sugadinimo, vidaus ir išorės veiklos ir finansinės ataskaitos būtų patikimos. Už vidaus kontrolės įgyvendinimą atsakinga Unijos vadovybė.

Audito metu reikšmingų pastebėjimų dėl vidaus kontrolės, išskyrus pastebėjimus aprašytus „*Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui*“ dalyje, įskaitant ir informacines sistemas, neturėjome.

### 5. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI

Vadovaudamiesi LR kredito unijų įstatymu, Lietuvos banko valdybos nutarimais dėl kredito unijų turto įvertinimo, atidėjinių suformavimo, rizikos normatyvų įvertinimo mes nepastebėjome specifinių reikalavimų, nustatytų LR kredito unijų įstatyme, LR finansų įstaigų įstatyme bei kituose norminiuose aktuose, nesilaikymo atvejų;

Nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad taikomi turto vertinimo metodai neužtikrina tinkamo vertės nustatymo pagal reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus bei, kad taikomi turto vertinimo metodai neatitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų;

Nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymo Lietuvos Respublikos teisės aktus;

Nepastebėjome nesilaikymo atvejų sudarant privalomus ir būtinus kapitalo rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti pagal finansinių ataskaitų sudarymo reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus;

Išskyrus kaip aptarta trečiame skyriuje „*Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui*“ mes nepastebėjome kitų kapitalo reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, neatitikimo atvejų;

Nepastebėjome veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, nesilaikymo atvejų;

Nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad saugodama klientų teises į jiems priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas kredito unija nesilaikė LR finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose teisės aktuose įvardintų reikalavimų, susijusių su klientų finansinių priemonių bei piniginių lėšų saugojimu ir naudojimu.

## **PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA**

**AUDITO ATASKAITA  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.**

---

### **6. KITI UNIJOS VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI**

Kitų Unijos valdymui svarbių dalykų pastebėta nebuvo.

### **7. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI**

Kitų audito sutartyje numatytų dalykų nebuvo numatyta.

\*\*\*\*\*