

ALYTAUS KREDITO UNIJOS  
REVIZORIAUS ATASKAITA UŽ 2016 METUS

2017 m. kovo 15 d.

Alytus

Aš, Genovaitė Sadauskienė, 2013 m. kovo 22 d. Alytaus kredito unijos visuotiniame kredito unijos narių susirinkime esu išrinkta revizore, todėl, vadovaudamasi, kredito unijos Revizoriaus darbo tvarkos nustatymo reglamentu, kuris patvirtintas 2010 m. kovo 05 d., atlikau kredito unijos finansinės atskaitomybės patikrinimą už 2016 metus.

Metinė revizija atlikta 2017 vasario - kovo mėn.

Šioje ataskaitoje noriu detaliau nurodyti metinės revizijos eigą ir rezultatus.

2017 m. kovo mėn. buvo patikrinta Alytaus kredito unijos ūkinė - finansinė veikla ir konsoliduota metinė finansinė atskaitomybė už 2016 m., veiklos rezultatų apskaičiavimas. Patikrinimo metu nustatyta, kad ataskaitose pateikti duomenys atspindi realią Alytaus kredito unijos būklę, o turtas ir įsipareigojimai atvaizduoti tokia verte ir kiekiais, kiek iš tikrųjų yra.

Pirminiai dokumentai tvarkomi teisingai, taip pat yra visi operacijas pateisinantys dokumentai ir sutartys. Pirminių dokumentų ir sutarčių sąlygos pavaizduotos kompiuterinėje programoje ir atspindi apskaitoje.

Buvo patikrinta ir nustatyta, kad visi mokesčiai apskaičiuoti ir mokami laiku. Taip pat nustatyta, kad turto, darbo apskaitos dokumentai ir kita - vedami tvarkingai.

Kasoje esančių grynujų pinigų likučio patikrinimas yra atliekamas netikėtu laiku, kelis kartus per metus. Surašoma patikrinimo aktai. Pinigų likutis atitiko buhalterinį likutį. Tikrinant kasos išlaidų operacijų teisėtumą ir teisingumą klaidų nerasta. Pridedami pateisinamieji dokumentai yra įforminti teisingai.

Atrankos būdu buvo patikrintos operacijos, kurios vykdomos nereikalaujant kliento parašo. Operacijos vykdomos teisingai.

Atrankos būdu buvo peržiūrėta operacijos indėlininkų sąskaitose, paskolų gavėjų bylos. Klaidų nerasta.

Patikrinimo metu atliktas banko sąskaitų likučių patikrinimas. Alytaus kredito unija 2016 m. turėjo banko sąskaitas AB DnB banke, Lietuvos centrinėje kredito unijoje, taip pat specialios

paskirties (likvidumo palaikymo) lėšų sąskaitą ir terminuotųjų indėlių sąskaitas Centrinėje kredito unijoje. Buvo rasti visi banko sąskaitų išrašai, juose pavaizduotos operacijos atspindi realiai atliktas operacijas.

2017 m. sausio 01 d. kredito unija turėjo viso 692 kredito unijos narius, iš jų 675 tikruosius narius (su balso teise), fizinius asmenis, ir 17 asocijuotų narių (be balso teisės), juridinių asmenų.

2016 m. gruodžio 31 d. unija turėjo sukaupusi finansinio turto už 2 496 258 Eur

2017 m. sausio 1 d. balanso aktyve 14 999,53 Eur buvo grynujų pinigų, kurie laikomi kasoje; 15 351,69 Eur metų gale buvo laikomi AB DNB banke; 612 854,30 Eur laikomi Centrinėje kredito unijoje, iš kurių 239 814,95 Eur buvo laikomi atsiskaitomojoje sąskaitoje, 300 000 Eur - terminuotuosiuose indėliuose. Taip pat Centrinėje kredito unijoje laikomas likvidumo palaikymo indėlis, kuris sudaro 73 039,35 Eur. Suteiktos paskolos, už kurias iš narių unija gauna palūkanas (tai pagrindinės unijos pajamos), metų pabaigai sudarė 1 775 430,62 Eur (neįvertinus specialiųjų atidėjinių paskoloms), paskolų portfelis išaugo per metus 30 proc. Lietuvos bankas (LB), prieš pasirengimą kredito unijų sektoriaus reformai, su nepriklausomais auditoriais, 2016.06.30 datai, vertino ar kredito unijų turtas (paskolos) apskaitoje yra atvaizduotas ta verte, kurios jis iš tiesų vertas. Todėl, iš dalies atsižvelgus į LB kredito unijos turto kokybės vertinimo pirminius rezultatus, buvo suformuota 1872 Eur didesnė atidėjinių suma 2016.12.31 datai, viso 17 310,36 Eur atidėjinių. Lietuvos bankas siūlė papildomai suformuoti 14 870 Eur atidėjinių, tačiau kredito unija mano, kad tokia suma atidėjinių neatitiktų realios paskolų portfelio kokybės ir nesutinka su auditorių nustatyta kai kurių (mokių, finansiškai pajėgių pagal kredito unijos vertinimus) skolininkų būkle bei nesutinka su įkeisto turto nuvertinimu ir dėl to yra pateikusi Lietuvos bankui paaiškinimus dėl turto kokybės vertinimo rezultatų.

Kredito unija 2016.12.31 d. buvo 47 787,30 Eur investavusi į Centrinės kredito unijos kapitalą. Atkreiptinas dėmesys, kad pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę kredito unijos turto kokybės vertinimo ataskaitą, Lietuvos bankas siūlė fiksuoti nuostolį dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai Centrinės kredito unijos sukauptų nuostolių suma sumažinti kredito unijos turimų pajų vertę, kadangi Lietuvos centrinė kredito unija (LCKU) turi tam tikrą sukauptų nuostolių sumą praradusi lėšas laikytas BUAB Snoras. Nors Alytaus kredito unija, išreiškė ketinimą toliau būti Centrinės kredito unijos nare, ir jos turimi LCKU pajai anksčiausiai būtų išperkami pagal Centrinės kredito unijos 2019 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis, manoma, kad 2019 m. gruodžio 31 d. LCKU nebeturės sukaupusi nuostolio, unijos vadovai nusprendė atsižvelgti į LB turto kokybės vertinimo pastabas ir suformavo 14 288,40 Eur atidėjinių investicijoms į LCKU kapitalą.

Ilgalaikio turto kredito unija turi likutine verte už 52265,78 Eur.

Kredito unijos įsipareigojimai 2017 m. sausio 1 d. buvo 2 149 644,68 Eur. Balanso pasyve esančios lėšos neša išlaidas, nes didžioji balanso pasyvo dalis yra unijos narių indėliai, už kuriuos unija moka palūkanas. Fizinį asmenų indėlių suma 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. buvo 1 984 244,84 Eur, iš jų indėliai iki pareikalavimo sudarė 408 451,90 Eur, terminuotieji indėliai 1 529 207,80 Eur, taupomieji 46 585,14 Eur. Juridinių asmenų indėliai 2016.12.31 sudarė 33 891,08 Eur. Priminsiu, kad visi indėliai iki 100 tūkst. eurų draudžiamąjį įvykiu atveju kompensuojami 100 procentų, nes kredito unijos, kaip ir bankai, privalomai draudžia indėlius, mokėdamos indėlių draudimo įmokas.

2016.12.31 unija turėjo 301 499,50 Eur pajinį kapitalą. Pajinį kapitalą sudarė privalomas pajus – 47 397,98 Eur, kurį nariai įneša stodami į kredito uniją, ir papildomas pajus – 254 101,52 Eur, kuris didėja tada, kai didėja paskolų portfelis, nes unijoje pajų didina rizikingų produktų, tai yra paskolų, vartotojai (iki šiol didino 10 proc. nuo prašomos paskolos sumos). Taip pat balanso pasyve yra unijos praėjusiais metais suformuotas rezervinis kapitalas 41 417,83 Eur,

2016 metais gautas ūkinės veiklos rezultatas, iš dalies atsižvelgus į minėtus Lietuvos banko kredito unijos pirminius turto vertinimo rezultatus, yra 3 695,49 Eur pelno.

Dabar pristatysiu kredito unijos pajamų ir išlaidų struktūrą.

Per 2016 m. kredito unija gavo viso **114 753,32 Eur** pajamų, iš jų 95 340 Eur sudarė palūkanų pajamos už paskolas nariams. Pajamos už investuotas lėšas Centrinėje kredito unijoje – 893 Eur.

Per 2016 m. kredito unija patyrė išlaidų už 111 057,83 Eur. Iš jų kredito unijos išlaidos nariams už laikomus terminuotus indėlius kredito unijoje sudarė 21 456,66 Eur.

Operacinės išlaidos sudarė viso 83 008 Eur, iš jų didžiausias išlaidas sudarė išlaidos personalo išlaikymui – 44 839,32 Eur, tame skaičiuje priskaičiuotas atlyginimas darbuotojams – 33 756,96 Eur, kitos operacinės išlaidos sudarė 23 533,65 Eur, iš jų didžiausios LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos (LCKU už nefinansines paslaugas, priežiūrą, i-Kubo vystymą, už naudojimąsi LB PRDB) – 9 404,47 Eur, kortelių aptarnavimo išlaidos sudarė 3 345,96 Eur, ofiso reikmenų pirkti už 2 588,13 Eur, patalpų išlaikymas kainavo 2 083 Eur. Kitos veiklos išlaidos sudarė 11 611,41 Eur. Iš jų daugiausia sumokėta į Stabilizacijos fondą, 5 517 Eur, ir indėlių draudimui – 4 737 Eur.

Kredito unija laikėsi 2016 m. vykusio visuotinio susirinkimo metu patvirtintos 2016 m. pajamų – išlaidų sąmatos. 2016 m. pajamų – išlaidų sąmatoje kredito unija buvo numčiusi gauti 118,5 tūkst. Eur. pajamų, faktiškai uždirbo 114,76 tūkst. Eur pajamų. Kredito unija pajamų planą įvykdė 97 proc. Išlaidų buvo numčiusi turėti 99,77 tūkst. Eur, faktiškai patyrė už 111 tūkst. Eur. Kredito unija išlaidų planą įvykdė 111 proc.

Tikrinant 2016 m. kredito unijos veiklą nebuvo nustatyta, kad su Alytaus kredito unijos darbuotojais, valdymo organų nariais ar jų artimaisiais būtų sudarytos sutartys, kurioms taikytos kitos palūkanų normos, nei galiojančios sutarčių sudarymo metu su kitais asmenimis. Palūkanos tiek indėliams, tiek paskoloms taikytos teisingai. Išduodant paskolas buvo laikomasi paskolų išdavimo procedūrų, paskolų komiteto sprendimai tinkamai užpildyti, surašyti protokolai, teisingai apskaičiuoti skolininko ir laiduotojo įsiskolinimo lygiai. Suteikiant paskolas, valdymo organai privalo atidžiai tikrinti ar paskolų prašytojai neturi įsiskolinimų kredito įstaigose, tam turi naudotis skolininkų administravimo bazės duomenimis.

Alytaus kredito unijos finansinę atskaitomybę patikrinau, pateikiu savo išvadas:

1. Alytaus kredito unija 2016 m. Lietuvos banko reikalaujamų riziką ribojančių normatyvų laikėsi. Nustatytas pinigų limitas kasoje yra 15 000 Eur, Kai nustatytas pinigų limitas viršijamas, stengiamasi kuo greičiau jį sumažinti perkeltant į unijos einamąją sąskaitą DNB banke.
2. 2016 metų finansinėje atskaitomybėje teisingai ir tiksliai parodė savo metinės veiklos rezultatus ir finansinę būklę.
3. Kredito unija teisingai vertino turtą, teisingai sudarė privalomus ir būtinus kapitalus bei atidėjinius veiklos rizikai sumažinti.
4. 2016 m. Alytaus kredito unijos grynasis finansinės metinės veiklos rezultatas yra 3694,49 Eur pelnas. Pritariu siūlymui visą 2016 m. veiklos rezultata, 3695,49 Eur pelną, perkelti į privalomąjį rezervą (rezervinį kapitalą).
5. Alytaus kredito unijos 2016 m. finansinę atskaitomybę parengta pagal LR galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus, atspindi metinės veiklos rezultatus, siūlau ją tvirtinti.

Revizorė



Genovaitė Sadauskienė

## ALYTAUS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

S. Dariaus ir S. Girėno 2a-1, Alytus

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2016 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2017.01.01 Nr. 01

(ataskaitos sudarymo data)

2016 m.  
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. Eur  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>2496</b>	<b>2112</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		570	582
II.	Investicijos į vertybinius popierius			
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		73	73
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		1763	1346
V.	Kitas finansinis turtas		34	48
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas (avans. įmokos į SF)		3	7
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		53	56
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>2496</b>	<b>2112</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>2149</b>	<b>1814</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		108	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		2028	1802
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		13	12
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>347</b>	<b>298</b>
I.	Pajinis kapitalas		302	257
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		41	14
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)			
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		4	27
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>2496</b>	<b>2112</b>

Valdybos pirmininkas -  
administracijos vadovas  
Zenonas Anušauskas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė  
Gita Adomaitienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Pajinis įgaliojimas atstov

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kubantė Rapolė

## ALYTAUS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

S. Dariaus ir S. Girėno 2a-1, Alytus

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2016 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2017.01.01 Nr. 01

(ataskaitos sudarymo data)

2016 m.  
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		95	80
II.	Palūkanų sąnaudos		21	18
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		17	18
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		4	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		(6)	13
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		8	13
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-14	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		67	54
VIII.	Kitos veiklos pajamos		2	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		12	10
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>4</b>	<b>29</b>
XI.	Pelno mokestis		0	2
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>4</b>	<b>27</b>

Valdybos pirmininkas  
administracijos vadovas  
Zenonas Anušauskas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė  
Gita Adomaitienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Pajamų ir sąnaudų ataskaita