

"Achemos" kredito unijos

Revizorės

Patikrinimo aktas- ataskaita
2018.02.26

Pagal kredito unijos revizorės darbo reglamentą patikrinau 2017m. gruodžio mėn.31d. kasos dokumentus:
grynų pinigų ataskaitą;
pajamų ir išlaidų ataskaitas;
kasos dokumentų įforminimą;

Patikrinimo metu vertinta, kaip vykdomi Lietuvos banko nustatyti riziką ribojantys normatyvai, bendra kredito unijos finansinė būklė. Tikrinta, ar kredito unijos veikla atitinka Lietuvos Respublikos įstatymų, kitų teisės aktų, reglamentuojančių kredito unijų veiklą, kredito unijos įstatų ir vidaus dokumentų reikalavimus. Atsižvelgta į 2017m. sausio 30d. Lietuvos banko atliktą turto kokybės vertinimo ataskaitą Nr.2017/329-35, pagal kurią kredito unija turėjo teisę pateikti savo komentarus ir poziciją dėl minėtų rezultatų. Unijai pateikus savo poziciją, Lietuvos bankas atsižvelgė į tai, o to pasekoje 2017m. spalio 31d. unija papildomai turėjo suformuoti 15proc. specialiųjų atidėjinių nuo LCKU pajinio kapitalo.

"Achemos" kredito unijos turtas

2017-12-31d.

1. Pinigai kasoje : 5.917,63Eur

Suma atitinka pagal paskutines įrašytas pajamų ir išlaidų orderių sumas.

2. Lėšos bankuose ir kitose kredito unijose : 497,61 Eur

Suma atitinka pagal Luminor Bank AB(buvęs DNB bankas) pateiktus išrašus 497,61 Eur.

3. Lėšos Centrinėje kredito unijoje 1.884.484,26 Eur, t.sk.:

atsiskaitomoji s-ta	537.946,34
terminuoti indėliai	1.320.000,00
likvidumo palaikymo lėšos	26.537,92

4.Suteiktos paskolos 1.067.502,19 Eur, t.sk.:

- paskolos fiziniams asmenims	1.058.797,69
- paskolos juridiniams asmenims	8.596,40
- overdraftas ir kortelių įsiskolinimai	108,10

5. Ilgalaiskis material. turtas 723,12 Eur

- kompiuterinė įranga	4.284,01 Eur ir komp. įr.nusidėvėjimas	3.868,44 Eur
- baldai	1.336,98 Eur ir baldų nusidėvėjimas	1029,43 Eur

6.Nematerialus turtas 0

7. Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą 103.394,35 Eur

8. Kitas turtas	4.243,37 Eur
- sukauptos palūkanos už paskolas	2.457,54 Eur
- sukauptos palūk.už indėlius	1.785,83 Eur
- būsimąjo laikotarpio išlaidos	

9. Specialieji atidėjimai paskoloms ir kitam finansiniam turtui - 21.168,65 Eur

VISO TURTO (AKTYVŲ): 3.045.593,88 Eur

"Achemos" kredito unijos įsipareigojimai:

11. Indėliai 2.854.060,12 Eur:

- fizinių asmenų indėliai :	2.808.170,84
- juridinių asmenų indėliai	45.889,28

12. Kiti įsiskolinimai (sukauptos lėšos) 9.331,00 Eur :

- sukauptos palūkanos už indėlius	4.385,12 Eur
- kitos sukauptos išlaidos	4.945,88 Eur(atostogų rezervas, kt.mokėtinos išlaidos,mokėtini pajamų ir Sodros mokesčiai).

13. Kiti pasyvai (nuosavybė) 3173,19 Eur :

- nepaskirstytos lėšos	3173,19
------------------------	---------

14. Gautos paskolos(iš LCKU) 3.044,56 Eur

- paskolos iš CKU INVEGOS projektui	3.044,56 Eur
-------------------------------------	--------------

15.Kredito unijos kapitalas 181.154,73 Eur:

- pajinis	172.909,06
- rezervinis	16.362,82
- atsargos kapitalas	18,58
- papildomas kapitalas	-13305,44 (2017m. Nuostolis)

VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS (PASVŲ): 3.045.593,88 Eur

"Achemos " KREDITO UNIJOS PAJAMOS IR IŠLAIDOS (euraiš)

Pajamos viso Eur:

89.048,89

1.Gauta palūkanų pajamų

78410,71

- už lėšas LCKU	4.988,49
- už lėšaskitose kredito unijose	537,81
- už paskolas kredito unijos nariams: fiz.asmenims	72.005,81
- už paskolas kredito unijos asocij.nariams	878,60

2.Kitos veiklos pajamų :

10.638,18

- stojamojo nario mokesčio	234,00
- delspinigių pajamos	455,44

-	kitų pajamų(už paslaugas)	701,19
-	paskolų administravimo mokesčiai	4739,65
-	komisiniai mokesčiai	2386,64
-	komisiniai komunal.įmokų iš gavėjų	138,63
-	kortelių aptarnavimo pajamos	1671,93
-	pajamos už pažymas	310,70
-		
	<u>Išlaidos viso Eur:</u>	102.354,33
	1.Palūkanų išlaidos:	9.471,88
	už indėlius	
-	kredito unijos nariams fiz.asm.	9.128,84
-	kredito unijos juridiniams asmenims	192,55
-	klientams	13,57
	už gautas paskolas	
-	Centrinei kredito unijai	136,92
	2. Kitos veiklos išlaidos	14.737,75
-	indėlių draudimo įmokos	4.015,74
-	atskaitymai į stabilizacijos fondą	10.439,22
-	kitos išlaidos (VNS-o vaisės, maisto prek., gėlės)	282,79
	3. Paslaugų ir komisinių išlaidos	8.189,33
-	kortelių aptarnavimo išlaidos	6.765,46
-	kredito įstaigų pasl.apmokėjimas	1.423,87
	4. Operacinės išlaidos	50.141,32
-	atlyginimų, soc.draudimo išlaidos	48506,25
-	reklama ir repr.išlaidos	190,57
-	patalpų nuomos išlaidos	215,93
-	įrangos priežiūros išl.	480,76
-	atostogų rezervas ir darbuotojų apmokymas	747,81
-	<i>kitos operacinės išlaidos:</i>	14.133,31
	<i>transporto išlaidos</i>	241,04
	<i>kanceliar.ir kt.ofiso reikmenys</i>	239,73
	<i>pašto išlaidos</i>	57,21
	<i>draudimo išlaidos</i>	1265,00
	<i>ALKU nario mokestis irkt.</i>	936,00
	<i>LCKU nefinansinių paslaugų išl.</i>	10555,16
	<i>notarines ir teisinės išlaidos</i>	0,00
	<i>telefono ir ryšių paslaugos</i>	28,30
	<i>kt.operac.išlaidos(LB-o mok.,Sodrai už atsak. RC-ui mok.)</i>	810,87
	5.Turto nusidėvėjimo išlaidos	333,20
-	nematerialaus turto nusidėvėjimas	0,00
-	materialaus turto nusidėvėjimas	333,20

6. Išlaidos turto vertės sumažėjimui	5346,54
Specialieji atidėjimai paskoloms	-10162,31
Specialieji atidėjiniai kitam.fin.turtui	15508,85
7.Mokesčiai	1,00
- pelno mokestis	0,00
- aplinkos taršos mokestis	1,00

Išvados ir komentarai:

1. Kasos darbas, griežtos atskaitomybės blankų įforminimas organizuotas pagal dabartiniu metu veikiančius reikalavimus, kurie atitinka Lietuvos Respublikos įstatymus.

Grynųjų pinigų paskutinis patikrinimas kasoje atliktas 2017m.lapkričio 21 dieną. Rastas pinigų likutis 13.472,62 Eur kasoje atitiko pagal apskaitos duomenis. 2017m. grynų pinigai kasoje buvo tikrinami penkis kartus. Visus patikrinimo kartus grynų pinigų likutis kasoje neviršijo unijos valdybos nustatyto rekomenduojamo limitu sumos.

2. "Achemos"kredito unijoje 2017m.pabaigoje unijai priklausė 1382 nariai, tai yra 1367 nariai fiziniai asmenys, 8 juridiniai asmenys ir 7 asmenys kaip klientai. Per 2017 metus narių skaičius padidėjo 17 narių. Atrankos būdu patikrinus narystės kriterijų atitikimą , nustatyta, kad tikrinimo datai kredito unijos nariai atitiko kredito unijos įstatuose nustatytus kriterijus.

3. Narių nuosavybė, pajinis kapitalas sudarė 172,91 tūkst.Eur: 42,14 tūkst.Eur privalomi pajai, 37,12 tūkst.Eur papildomi pajai, 93,56 tūkst.Eur tvarūs papildomi pajai ir 0,09 tūkst.Eur gražintini pajai .Per 2017m. kredito unijos kapitalas sumažėjo 25,43 tūkst.Eur. Kapitalo sumažėjimą lėmė sumažėjęs paskolų skaičius , nuo kurių priklausė papildomų pajų įnašai ir atsiimti papildomi pajai.

4. 2017m. pabaigoje kredito unijos turtas sudarė 3045,59 tūkst. Eur Per 2017m.turtas padidėjo 121,68 tūkst.Eur. Didžiąją kredito unijos turto dalį aktyvuose 1.884,48 tūkst.Eur arba 62% sudarė kredito unijos lėšos LCKU , o unijos nariams suteiktos savitarpio paskolos sudarė 1067,50 tūkst. Eur arba 35% aktyvų . Metų pabaigoje kredito unija buvo suteikusi 248 paskolas. 245 paskolos suteiktos nariams fiziniams asmenims ir 3 paskolos juridiniams asmenims.

Paskolų portfelis per 2017m. padidėjo 67,81 tūkst.Eur, paskolų portfelio padidėjimą lėmė didesnių paskolų poreikis nei 2016m. Per 2017 metus iš nurašytų paskolų susigrąžinta 0 tūkst.Eur į specialiuosius atidėjimus nurašyta 5,66 tūkst.Eur paskolų sumos . Pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę turto kokybės vertinimo ataskaitą, Lietuvos bankas siūlo fiksuoti nuostolį dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai LCKU sukauptų nuostolių suma sumažinti Kredito unijos turimų pajų vertę, kadangi LCKU turi tam tikrą sukauptų nuostolių sumą . Todėl specialieji atidėjimai nuo LCKU turimų pajų sudaro 15 proc. t.y. 15.51 tūkst.Eur

5. Kredito unijos didžiąją įsipareigojimų dalį sudarė narių indėliai 2.854,06 tūkst.Eur arba 93%. Per metus narių indėliai padidėjo 165,27 tūkst.Eur. Tikrinamojo laikotarpio pabaigoje kredito unija už terminuotus indėlius eurais mokėjo nuo 0,01% iki 0,6% metinių palūkanų.

Dauguma kredito unijos terminuotų indėlių priimti nuo 6mėn.iki 12 mėn. laikotarpiui, jie sudaro 24% visų indėlių, 39% visų indėlių sudarė indėliai iki pareikalavimo.

6. Didžiausią dalį kredito unijos pajamose 88 % arba 78,41 tūkst.Eur sudarė palūkanų pajamos už paskolas kredito unijos nariams, ir t.y. 1,30 tūkst.Eur mažiau nei 2016m. .

Didžiausią dalį kredito unijos išlaidose sudarė operacinės išlaidos 50,14 tūkst.Eur arba 52% ir kitos veiklos išlaidos 14,74 tūkst.Eur arba 15% .

7. Lietuvos bankui teikiamose visų 2017m. ketvirčių ataskaitose buvo vykdomi kapitalo pakankamumo ir likvidumo rodikliai. 2017m. IV ketvirčio kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 20,98 % (Lietuvos banko nustatyta ne mažiau 13%) , likvidumo rodiklis sudarė 39,10% (Lietuvos banko nustatytas ne mažiau 30%) .

2017 metų finansinės veiklos rezultatas yra nuostolis 13.305,44 Eur .
Visuotino narių susirinkimo metu turi būti priimtas nutarimas nuostolį padengti iš rezervinio kapitalo. Rezervinis kapitalas 2017m.gruodžio 31d.yra 16.362,82 eurų .

"Achemos" kredito unijos revizorė



Janė Bružienė