

**ALYTAUS KREDITO UNIJOS
PAKARTOTINIO EILINIO VISUOTINIO NARIŲ SUSIRINKIMO
PROTOKOLAS**

2019 m. kovo mėn. 29 d. Nr. 19-VNS-01
Alytus

Visuotinis narių susirinkimas buvo sušauktas 2019 m. kovo 21 d. Apie šaukiamą eilinį visuotinį narių susirinkimą ir jo darbotvarkę buvo paskelbta 2019 m. vasario 26 d. laikraštyje „Alytaus naujienos“, Alytaus kredito unijos interneto svetainėje, išsiųsta visiems nariams mobilaus ryšio žinutėmis ir informuota kitais būdais. Į susirinkimą atvyko 31 kredito unijos narys - mažiau nei pusė unijos narių, todėl 2019 m. kovo 29 d. buvo sušauktas pakartotinis visuotinis narių susirinkimas. Apie pakartotinį eilinį visuotinį narių susirinkimą paskelbta 2019 m. kovo 23 d. laikraštyje „Alytaus naujienos“, Alytaus kredito unijos interneto svetainėje <https://alytausunija.lku.lt/2019/03/19/visuotinis-nariu-susirinkimas-2019/>, išsiųsta mobilaus ryšio žinutėmis ir informuota kitais būdais.

2019.03.29 Alytaus kredito unija turėjo 961 (devynis šimtus šešiasdešimt vieną) narių, turintį balsavimo teisę. Į pakartotinį susirinkimą atvyko 83 (aštuoniasdešimt trys) kredito unijos nariai, raštu balsavusiųjų nėra.

Visuotinio narių susirinkimo darbotvarkė

1. Stebėtojų tarybos ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.
2. Vidaus audito tarnybos ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.
3. Valdybos ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.
4. Paskolų komiteto ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.
5. Audituotų metinių finansinių ataskaitų rinkinio pristatymas.
6. Pelno paskirstymo (nuostolių paskirstymo) projekto pristatymas. Metinių finansinių ataskaitų rinkinio tvirtinimas. Nutarimo dėl pelno paskirstymo (nuostolių dengimo) priėmimas.
7. 2019 metų kredito unijos pajamų ir išlaidų sąmatos tvirtinimas.
8. Audito įmonės (auditoriaus) rinkimas ir lėšų, kurias galima skirti audito įmonės (auditoriaus) darbui apmokėti, limito nustatymas.
9. Dėl neaktyvių kredito unijos narių.

Stebėtojų tarybos pirmininkas Jeronimas Mankauskas praneša, kad susirinkime dalyvauja 83 (aštuoniasdešimt trys) kredito unijos nariai (sąrašas pridedamas – priedas Nr. 1).

Stebėtojų tarybos pirmininkas siūlo išrinkti 3-jų asmenų balsų skaičiavimo komisiją, susirinkimo pirmininką, sekretorių ir pajininkų atstovą.

Siūloma skaičiuoti balsų skaičiavimo komisiją išrinkti pajininkus Albertą Kupiną, Albertą Jusą ir Aldoną Klimkevičienę.

BALSUOJA: „už“ Albertą Kupiną – 82 balsai, „susilaikė“ – 1 balsas.

BALSUOJA: „už“ Albertą Jusą – 82 balsai, „susilaikė“ – 1 balsas.

BALSUOJA: „už“ Aldoną Klimkevičienę – 82 balsai, „susilaikė“ – 1 balsas.

NUTARTA: į balsų skaičiavimo komisiją išrinkti pajininkus Albertą Kupiną, Albertą Jusą ir Aldoną Klimkevičienę.

Siūloma susirinkimo pirmininku išrinkti kredito unijos narį Edmundą Samauską.

BALSUOJA: „už“ – 82 balsai, „susilaikė“ – 1 balsas.

NUTARTA: susirinkimo pirmininku išrinkti stebėtojų tarybos pirmininką Edmundą Samauską.

Siūloma susirinkimo sekretore išrinkti unijos buhalterę Gitą Adomaitienę.

BALSUOJA: „už“ – 82 balsai, „susilaikė“ – 1 balsas.

NUTARTA: susirinkimo sekretore išrinkti unijos buhalterę Gitą Adomaitienę.

Siūloma visuotinio narių susirinkimo pajininkų atstovu išrinkti ir įgalioti pasirašyti protokolą bei metines balansinę ir pelno (nuostolio) ataskaitas kredito unijos narį Danielių Judzentavičių.

BALSUOJA: „už“ – 82 balsai, „susilaikė“ – 1 balsas.

NUTARTA: pajininkų atstovu išrinkti ir įgalioti pasirašyti protokolą bei metines balansinę ir pelno (nuostolio) ataskaitas kredito unijos narį Danielių Judzentavičių.

1. SVARSTYTA. Stebėtojų tarybos ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.

Stebėtojų tarybos ataskaitą (priedas Nr. 2) perskaito stebėtojų tarybos pirmininkas Jeronimas Mankauskas ir siūlo ją įvertinti.

BALSUOJA: – „už“ – 80 balsų, „susilaikė“ – 3 balsai.

NUTARTA: įvertinti teigiamai stebėtojų tarybos 2018 m. veiklos ataskaitą.

2. SVARSTYTA. Vidaus audito tarnybos ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.

Visuotinio narių susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas praneša, kad į visuotinį narių susirinkimą yra atvykęs Alytaus kredito unijos vidaus auditorius Audrius Lukoševičius. Vidaus auditorius pristato Vidaus audito tarnybos ataskaitą (priedas Nr. 3). Susirinkimo pirmininkas siūlo ataskaitą įvertinti.

BALSUOJA: „už“ – 79 balsai, „susilaikė“ – 4 balsai.

NUTARTA: įvertinti teigiamai Vidaus audito tarnybos 2018 m. ataskaitą.

3. SVARSTYTA. Valdybos ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.

Pranešėjas valdybos pirmininkas Zenonas Anušauskas pristato 2018 m. valdybos veiklos ataskaitą (priedas Nr. 4) ir siūlo ją įvertinti.

BALSUOJA: „už“ – 77 balsai, „susilaikė“ – 6 balsai.

NUTARTA: įvertinti teigiamai valdybos 2018 m. veiklos ataskaitą.

4. SVARSTYTA. Paskolų komiteto ataskaita. Ataskaitos įvertinimas.

Paskolų komiteto ataskaitą (priedas Nr. 5) perskaito paskolų komiteto narė Lina Vertinskienė ir siūlo ją įvertinti.

BALSUOJA: „už“ – 79 balsai, „susilaikė“ – 4 balsai.

NUTARTA: įvertinti teigiamai paskolų komiteto 2018 m. veiklos ataskaitą.

5. SVARSTYTA. Audituotų metinių finansinių ataskaitų rinkinio pristatymas.

Visuotinio narių susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas praneša, kad į visuotinį narių susirinkimą yra atvykusi Alytaus kredito unijos finansinių ataskaitų audita už 2018 m. atlikusi UAB „Audito ir apskaitos praktika“ vadovė auditorė Ona Žilionienė. Auditorė Ona Žilionienė pristato unijos finansinių ataskaitų rinkinį ir audito ataskaitą (priedas Nr. 6).

Visuotinio narių susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas informuoja, kad nariams išklauius auditorės Onos Žilionienės pristatytą unijos finansinių ataskaitų rinkinį ir audito ataskaitą (priedas Nr. 6), ją bus siūloma tvirtinti sekančiame darbotvarkės klausime.

6. SVARSTYTA. Pelno paskirstymo (nuostolių paskirstymo) projekto pristatymas. Metinių finansinių ataskaitų rinkinio tvirtinimas. Nutarimo dėl pelno paskirstymo (nuostolių dengimo) priėmimas.

Susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas praneša, kad 2018 m. Alytaus kredito unijos grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas yra 22 307,15 Eur nuostolis. Susirinkimo pirmininkas pristato nuostolio paskirstymo projektą (priedas Nr. 7). ir siūlo priimti nutarimą dėl nuostolio paskirstymo.

Susirinkimo pirmininkas pirmiausia siūlo balsuoti už metinių finansinių ataskaitų patvirtinimą.

BALSUOJA: „už“ – 80 balsų, „susilaikė“ – 3 balsai.

Susirinkimo pirmininkas siūlo priimti nutarimą dėl nuostolio paskirstymo.

BALSUOJA: „už“ – 78 balsai, „susilaikė“ – 5 balsai.

NUTARTA: patvirtinti metines finansines ataskaitas už 2018 m. (priedas Nr. 6) ir pritarti nuostolio paskirstymo projektui (priedas Nr. 7), t. y. visą 2018 m. veiklos nuostolį, 22 307,15 Eur, dengti rezervinio kapitalo lėšomis.

7. SVARSTYTA. 2019 metų kredito unijos pajamų ir išlaidų sąmatos tvirtinimas.

Pranešėja vyr. buhalterė Gita Adomaitienė pristato 2019 m. pajamų ir išlaidų sąmatos projektą (priedas Nr. 8).

Susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas siūlo balsuoti dėl 2019 m. pajamų - išlaidų sąmatos tvirtinimo.

BALSUOJA: „už“ - 81 balsas, „susilaikė“ – 2 balsai.

NUTARTA: patvirtinti 2019 metų kredito unijos pajamų ir išlaidų sąmatą (priedas Nr. 8).

8. SVARSTYTA. Audito įmonės (auditoriaus) rinkimas ir lėšų, kurias galima skirti audito įmonės (auditoriaus) darbui apmokėti, limito nustatymas.

Susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas praneša, kad reikia pasirinkti audito įmonę, kuri atliktų kredito unijos metinių finansinių ataskaitų (FA) rinkinių auditą už 2019/2020/2021 metus. Vyr. buhalterė Gita Adomaitienė praneša, kad 2018 m. kovo 30 d. vykusio visuotinio narių susirinkimo sprendimu audituoti už 2018 m. buvo pasirinkta UAB „Audito ir apskaitos praktika“, direktorė Ona Žilionienė, audito kaina metams - 2800 Eur su PVM. Vyr. buhalterė Gita Adomaitienė sako, kad auditą už tris ateinančius metus sutiktų atlikti UAB „Audito ir apskaitos praktika“, auditorė Ona Žilionienė, audito kaina pirmiems ir antriems metams būtų 2700 Eur su PVM, trečiams – 2800 Eur su PVM. Taip pat gautas pasiūlymas iš UAB „Audito tikslas“ auditorės Irenos Vasilenko, audito atlikimo kaina su PVM 2019 m. būtų 2500 Eur, 2020 m. - 2600 Eur, 2021 m. -2800 Eur.

Susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas siūlo balsavimo būdu išsirinkti audito įmonę finansinių ataskaitų auditui atlikti už 2019/2020/2021 metus.

Susirinkimo pirmininkas siūlo balsuoti už UAB „Audito ir apskaitos praktika“, auditorė Ona Žilionienė, audito kaina 2019 - 2020 m. - 2700 Eur su PVM, 2021 m. - 2800 Eur su PVM.

BALSUOJA: „už“ - 71 balsas, „susilaikė“ – 4 balsai, „prieš“ – 8 balsai.

Susirinkimo pirmininkas Edmundas Samauskas siūlo balsuoti už UAB „Audito tikslas“, auditorė Irena Vasilenko, audito atlikimo kaina su PVM 2019 m. būtų 2500 Eur, 2020 m. - 2600 Eur, 2021 m. - 2800 Eur.

BALSUOJA: „už“ - 8 balsai, „susilaikė“ – 75 balsai.

NUTARTA: pasirinkti audito įmonę UAB „Audito ir apskaitos praktika“, auditorė Ona Žilionienė, atlikti Alytaus kredito unijos metinių finansinių ataskaitų rinkinių auditą už tris ateinančius metus, 2019/2020/2021 m., darbo apmokėjimui skiriant pirmiems ir antriems metams 2700 Eur su PVM, trečiams – 2800 Eur su PVM limitą.

9. SVARSTYTA. Dėl neaktyvių kredito unijos narių.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Zenonas Anušauskas pristato klausimą – problemą dėl neaktyvių kredito unijos narių. Informuoja, kad didelė dalis unijos narių yra neaktyvūs. Tokių klausimų atsiradimą sąlygoja įsigaliojęs naujasis Kredito unijų įstatymas ir Lietuvos banko nustatyti griežtesni reikalavimai kredito unijų narių visuotinių susirinkimų kvorumui. Kad kredito unijos visuotinis susirinkimas būtų teisėtas, antrą kartą šaukiamame susirinkime turi dalyvauti ne mažiau kaip 5 proc. kooperatyvo narių. Esant dideliame narių skaičiui, yra sunku sukviesti reikalingą dalyvių skaičių į visuotinius narių susirinkimus. Iki šiol Alytaus kredito unijai pavykdavo sukviesti reikiamą VNS dalyvių kiekį, tačiau unijos narių skaičiui peraugus 1000 narių, darosi vis sunkiau sušaukti teisėtą visuotinį narių susirinkimą. Šuo metu unijoje yra atidarytos 1010 - ties narių pagrindinio pajaus sąskaitos. Pajininkai gali naudotis kredito unijos paslaugomis ir dalyvauti unijos valdyme. Tačiau daugelis jų nesidomi unijos valdymu, dalis nesinaudoja unijos paslaugomis ir nepalaiko jokių ryšių su unija.

Visi neaktyvūs nariai neatvyksta į kredito uniją, neatnaujina ir nepatvirtina savo pasikeitusių anketinių duomenų. Jų pagrindiniai pajiniai įnašai yra mažesni už įstatuose patvirtintą 100 Eur dydžio. Pagal bendrą duomenų apsaugos reglamentą tokiems klientams kredito unija negali teikti jokių paslaugų ir be jų sutikimo saugoti (turėti) jų asmens duomenis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Zenonas Anušauskas sako, kad kredito unija yra kooperatyvas, o kooperatyvai kuriami bendroms verslo problemoms spręsti, tai yra ne dėl labdaros, ne dėl pelno, o dėl paslaugų kooperatyvo nariams. Jei nesinaudojama kooperatyvo paslaugomis, tai kyla klausimas dėl ko būti kooperatyvo nariu? Todėl visuotiniam narių susirinkimui ir siūloma svarstyti klausimą dėl neaktyvių kredito unijos narių.

Nutarimo projekte siūloma įpareigoti valdybą ir administraciją dar kartą bandyti susisiekti su neaktyviais nariais, siūlyti jiems naudotis unijos paslaugomis, atnaujinti pasikeitusius anketinius duomenis, atnaujinti ryšius su unija papildant pagrindinius pajinius įnašus iki įstatuose patvirtinto 100 Eur dydžio.

Sudaryti sąrašą tokių narių, kurie neatsilieps į kvietimus atvykti ir neatnaujins santykių su unija.

Jei nepavyks su neaktyviais nariais atnaujinti santykių, nariai daugiau neplanuos naudotis kredito unijos paslaugomis, bus siūloma rašyti prašymus išstoti iš kredito unijos.

Siūlyti sekančiame visuotiniame narių susirinkime svarstyti klausimą dėl tokių narių šalinimo iš kredito unijos ir jų pajinių įnašų perkėlimo į atitinkamas sąskaitas.

BALSUOJA: „už“ - 78 balsų, „susilaikė“ – 5 balsai.

NUTARTA: įpareigoti valdybą ir administraciją susisiekti su neaktyviais unijos nariais, siūlyti jiems naudotis unijos paslaugomis, atnaujinti pasikeitusius anketinius duomenis, atnaujinti ryšius su unija papildant pagrindinius pajinius įnašus iki įstatuose patvirtinto 100 Eur dydžio.

Jei nepavyks su neaktyviais nariais atnaujinti santykių, nariai daugiau neplanuos naudotis kredito unijos paslaugomis, siūlyti rašyti prašymus išstoti iš kredito unijos ir prašymus tenkinti.

Sudaryti sąrašą tokių narių, kurie neatsilieps į kvietimus atvykti ir neatnaujins santykių su unija.

Siūlyti sekančiame visuotiniame narių susirinkime svarstyti klausimą dėl tokių narių šalinimo iš kredito unijos ir jų pajinių įnašų perkėlimo į atitinkamas sąskaitas.

Pirmininkas

Edmundas Samauskas

Sekretorė

Gita Adomaitienė

Pajininkų įgaliotas atstovas

Danielius Judzentavičius