

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJOS
VIDAUS AUDITO TARNYBOS
2015 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

2016-03-01

Vilnius

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 32 straipsnio 2 dalimi, kredito unijos turtui pasiekus 3 000 tūkst. eurų, Pareigūnų kredito unijoje 2015 m. įsteigta vidaus audito tarnyba (vidaus auditoriaus etatas).

Vidaus auditoriumi paskirta Eglė Merkininkienė pareigas pradėjo eiti 2015 m. rugsėjo 1 d. Stebėtojų tarybos 2015-10-01 protokolu Nr. ST1-14 patvirtintas 2015 m. Pareigūnų kredito unijos vidaus audito planas.

Remiantis minėtu vidaus audito planu 2015 m. rugsėjo – spalio mėn. unijoje atliktas vidaus auditas, kurio metu įvertintas paskolų išdavimo procesas apgaulės rizikos požiūriu.

Atlikus auditą nustatyti tobulintini proceso etapai ir pateiktos rekomendacijos dėl tinkamo darbuotojų funkcijų atskyrimo paskolų išdavimo ir vėlesnio jų administravimo procese, dėl grynaisiais pinigais atliekamų operacijų kontrolės, dėl konkrečių funkcijų, susijusių su paskolų rizikos vertinimu, priskyrimo darbuotojams, dėl unijos veiklos procesų schemų patvirtinimo, dėl esminių veiklos riziką paskolų išdavimo srityje mažinančių kontrolės procedūrų išskyrimo ir nuoseklus jų vykdymo ir kt.

Atsižvelgiant į vidaus audito ir stebėtojų tarybos rekomendacijas, siekiant užtikrinti tinkamą paskolų išdavimo proceso vidaus kontrolę, 2015 m. spalio 28 d. valdybos posėdyje patvirtinta Paskolų suteikimo ir administravimo proceso schema, nustatanti detalias šio proceso veiklos procedūras, konkrečias vadovų ir darbuotojų pareigas ir atsakomybę. Dalis naujų kontrolės priemonių buvo įdiegtos ir pradėtos vykdyti jau nuo 2015 m. lapkričio mėn.

2015 m. kredito unijoje taip pat atliktas vidaus auditas, kurio metu vertintas 2015 m. rugpjūčio – gruodžio mėn. paskolų išdavimas. Audito metu peržiūrėti šio laikotarpio paskolų sutarčių registrai, kiti dokumentai, susiję su paskolų išdavimu ir jų apskaita, atsitiktinės atrankos būdu pasirinktos išsamiai vertinti per šį laikotarpį išduotos 18 paskolų.

Audito metu nurodyti pastebėjimai ir pateiktos rekomendacijos dėl patikimo ir tikslaus tvarių skolininkų pajamų įvertinimo, dėl taikomų pagrindinių užtikrinimo priemonių pagal išduodamos paskolos dydį. Atsižvelgiant į numatomas Tvarios kredito unijų veiklos koncepcijos priemones, siūlyta peržiūrėti ir įsivertinti unijos paskolų portfelio ir jų užtikrinimo priemonių kokybę.

Pareigūnų kredito unijos vidaus auditorė



Eglė Merkininkienė