

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
VIDAUS AUDITO TARNYBOS
2023 METŲ VEIKLOS ATASKAITA TEIKIAMA
PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJAI**

Kaunas

2024-02-05

TURINYS

SĄVOKOS IR SANTRUMPOS	3
VEIKLOS APŽVALGA IR REZULTATAI	4
IŠVADA	7

SĄVOKOS IR SANTRUMPOS

JCKU – Jungtinė centrinė kredito unija.

Unija / PKU – Pareigūnų kredito unija.

VAT – Vidaus audito tarnyba.

BDAR – Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas.

PP/TFP – Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija.

VEIKLOS APŽVALGA IR REZULTATAI

Vykdydama savo veiklą vidaus audito tarnyba vykdė nepriklausomą ir objektyvią, vertinimo ir stebėjimo veiklą, kurios pagrindinis tikslas – tobulinti kredito unijos vidaus kontrolę ir rizikos veiksnių valdymą, teisės aktų nurodymų laikymąsi, turto ir informacijos apsaugos priežiūrą, užtikrinti klaidų bei apgaulės nustatymą ir prevenciją, finansinės bei valdymo informacijos patikimumą ir pateikimą laiku.

Taip pat patvirtinu, kad atlikdama auditus laikiausi visų profesinių standartų ir veikiau nepriklausomai, t.y. nebuvo įtakota jokių išorinių ar vidinių veiksnių, siekdama užtikrinti objektyvias ir patikimas audito išvadas.

Metinė vidaus audito ataskaita yra parengta vadovaujantis prieinama informacija apie atliktas vidaus audito užduotis ir jų rezultatus.

2023 metų vasario mėnesio 13 dieną protokolu Nr. ST-2023-02 JCKU Stebėtojų taryboje buvo patvirtintas 2023 m. vidaus audito užduočių planas. Pagal planą suplanuotos užduotys ir numatyti auditų tikslai buvo įgyvendinti.

Vidaus audito ataskaitose buvo pateiktos išvados, kuriose pateikiama nuomonė apie vidaus audito užduoties metu nustatytų faktų įtaką audituojamojo subjekto veiklai ir apie kredito unijos vidaus kontrolės funkcionavimą. Vidaus audito nuomonė grindžiama pakankama, patikima, svarbia ir naudinga informacija. Nustatytiems trūkumams pašalinti buvo sudaromi planai.

Atliktos vidaus audito užduotys ir jų rezultatai, vadovaujantis 2023 metų vidaus audito ataskaitomis:

Asmens duomenų tvarkymo ir duomenų subjektų teisių įgyvendinimo vertinimo vidaus auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertina, ar JCKU ir KU Grupės veikla atitinka Bendrojo duomenų apsaugos reglamento reikalavimus (toliau – BDAR), įvertinti audituojamo subjekto duomenų subjektų kategorijas ir jų tvarkomus asmens duomenis, duomenų tvarkymo tikslus, saugojimo terminus, tvarkymo pagrindą ir reglamentavimą pagal BDAR.

Unijos Asmens duomenų tvarkymo ir duomenų subjektų teisių įgyvendinimo procesas vertinamas **gerai**. Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos Unijos veiklos rezultatams.

Unijai pateikti trys reišmingi pastebėjimai ir rekomendacijos susijusios su: asmens duomenų peržiūra ir naikinimu, darbuotojų (įskaitant ir valdymo organų) pasirašytų sutikimų dėl asmens duomenų tvarkymo regsitro parengimu, internetinio puslapio slapukų nustatymu, kurie atitiktų BDAR reikalavimus.

Metinės ataskaitos pateikimo dienai nėra vėluojančių įgyvendinti rekomendacijų, susijusių su šiuo auditu. Kiti rasti neatitikimai buvo ištaisyti audito atlikimo metu. Didelės svarbos rekomendacijų pateikta nebuvo.

Kredito suteikimo proceso vertinimo auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertina, ar ar kredito unijų (toliau – KU) kreditų, Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau –JCKU) sindikuotų kreditų ir garantijų kredito unijoms suteikimo, administravimo ir stebėsenos vidaus kontrolės sistema yra veiksminga.

Unijos Kredito suteikimo procesas vertinamas **gerai**. Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos Unijos veiklos rezultatams.

Unijai pateikti vienas reikšmingas pastebėjimas ir rekomendacija susijusi su skolininko būklės vertinimu ir pajamų tęstinumu.

Metinės ataskaitos pateikimo dienai nėra vėluojančių įgyvendinti rekomendacijų, susijusių su šiuo auditu. Kiti rasti neatitikimai buvo ištaisyti audito atlikimo metu. Didelės svarbos rekomendacijų pateikta nebuvo.

Pinigų plovimo prevencijos nuostatų įgyvendinimo vidaus auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertina, ar JCKU ir KU įdiegtos vidaus kontrolės procedūros, siekiant užkirsti kelią su pinigų plovimu ir (ar) teroristų finansavimu (toliau - PP/TF) susijusioms operacijoms yra efektyvios.

Unijos PP/TFP procesas vertinamas vertinimas **patenkinamai**. Visa rizika yra nustatyta, tačiau dėl netinkamo rizikos valdymo yra vidaus kontrolės trūkumų, kurie gali turėti neigiamos įtakos Unijos veiklos rezultatams.

Unijai pateiktas keli reikšmingi pastebėjimai ir rekomendacijos susijusios su: Aukštai rizikai priskirtų klientų anketinių duomenų atnaujinimui (KYC), PP/TFP vidaus kontrolės tinkamu atlikimu ir užtikrinimu.

Metinės ataskaitos pateikimo dienai nėra vėluojančių įgyvendinti rekomendacijų, susijusių su šiuo auditu. Kiti rasti neatitikimai buvo ištaisyti audito atlikimo metu. Didelės svarbos rekomendacijų pateikta nebuvo.

Darbuotojų atlygio politikos reikalavimų įgyvendinimo vidaus auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertina, ar JCKU Grupės darbuotojų Atlygio politika atitinka ilgalaikius KU interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatina patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padeda išvengti interesų konflikto, o darbuotojai neskatinami prisiimti per didelę KU nepriimtina riziką.

Unijos Atlygio politikos įgyvendinimo procesas vertinamas **gerai**. Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos Unijos veiklos rezultatams.

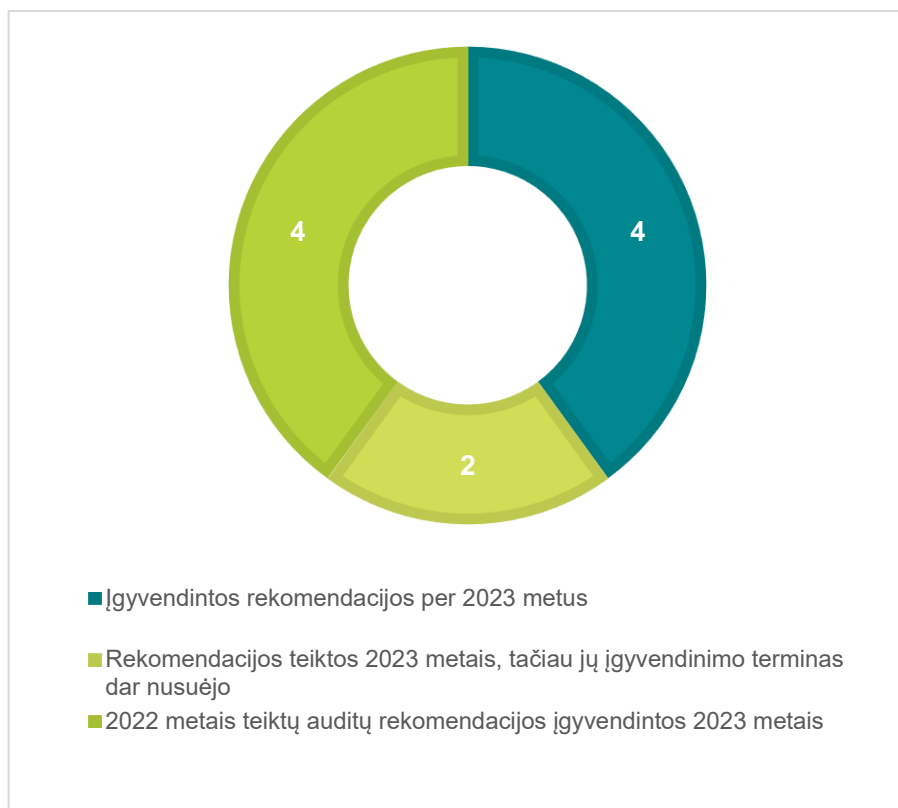
Unijai nėra pateikta reikšmingų pastebėjimų ir rekomendacijų.

2023 m. rekomendacijų įgyvendinimas:

2023 metais atlikus suplanuotus auditus Unijai pateiktos 6 rekomendacijos, iš kurių:

- ✓ 4 rekomendacijos yra įgyvendintos 2023 metais.
- ✓ 2 rekomendacijoms nesuėjęs įgyvendinimo terminas.
- ✓ Vėluojančių įgyvendinti rekomendacijų nėra.

4 rekomendacijos yra įgyvendintos 2023 metais iš praeitų metų atliktų auditų.



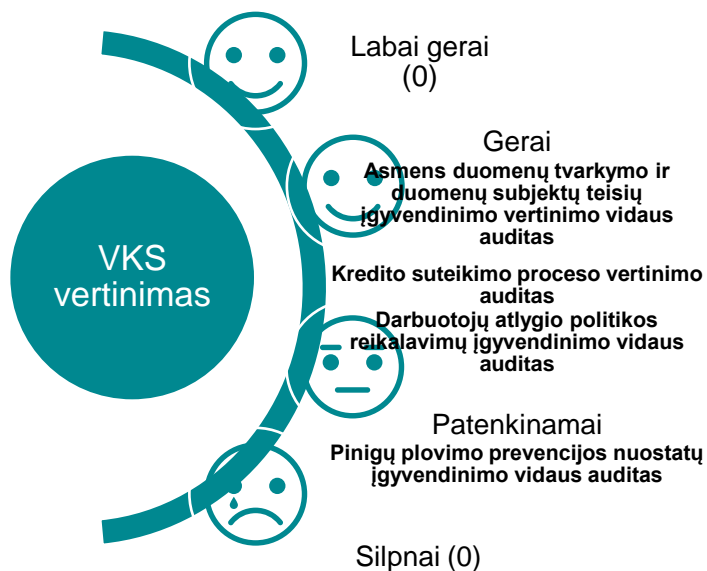
1 lentelė. Rekomendacijų statistika

IŠVADA

Remiantis 2023 m. JCKU VAT atliktų audito užduočių ataskaitose nurodyta informacija, darytina išvada, kad įdiegta tinkama ir pakankama vidaus kontrolės sistema, nėra nustatytų reikšmingų vidaus kontrolės trūkumų, visa rizika yra nustatyta ir valdoma.

Išvadose pateikiamas vidaus kontrolės funkcionalumas vertinamas pagal skalę:

- ✓ labai gerai – jei visa rizika yra nustatyta ir valdoma, vidaus kontrolės trūkumų nerasta;
- ✓ gerai – jei visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos Unijos veiklos rezultatams;
- ✓ patenkinamai – jei visa rizika yra nustatyta, tačiau dėl netinkamo rizikos valdymo yra vidaus kontrolės trūkumų, kurie gali turėti neigiamą įtaką Unijos veiklos rezultatams;
- ✓ silpnai – jei ne visa rizika yra nustatyta, nevykdomas rizikos valdymas ir vidaus kontrolės trūkumai yra akivaizdūs, darantys neigiamą įtaką Unijos veiklos rezultatams.



Parengė:

Vyresnioji vidaus auditorė

Gintarė Gudaitė