

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
VIDAUS AUDITO TARNYBOS
2022 METŲ VEIKLOS ATASKAITA TEIKIAMA
PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJAI**

Kaunas

2023-02-03

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.

PRDB – Paskolų rizikos duomenų bazė

VAT – Vidaus audito tarnyba.

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. nebuvau 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.

2022 metų vasario mėnesio 21 dieną protokolu Nr. ST-2021-03 JCKU Stebėtojų taryboje buvo patvirtintas 2022 m. vidaus audito užduočių planas, kuris koreguotas tris kartus (2022 02 21, 2022 06 22, 2022 09 30). Pakeitimai buvo susiję žmogiškųjų išteklių trūkumu, taip pat atsižvelgiant į JCKU Stebėtojų tarybos išreikštą papildomų konsultavimo užduočių poreikį. Tačiau pagal planą suplanuotos užduotys ir numatyti auditų tikslai buvo įgyvendinti.

Remiantis užduočių vykdymo planu buvo atlikti vidaus auditai ir Valdyboje patvirtintos šios vidaus audito ataskaitos:

Kreditų suteikimo, administravimo ir stebėsenos veiklos vidaus audito ataskaita.

- Audito tikslas - įvertinti, ar kredito unijos kreditų, Jungtinės centrinės kredito unijos sindikuotų kreditų ir garantijų kredito unijoms suteikimo, administravimo ir stebėsenos vidaus kontrolės sistema yra veiksminga. Įvertinti vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą t.y. įsitikinti, jog KU yra įdiegta bei efektyviai veikia vidaus kontrolės sistema, veikla vykdoma pagal teisės aktus ir patvirtintus rašytinius darbo procedūrų aprašus.

Vidaus kontrolės sistemos vidaus audito ataskaita.

- Audito tikslas - įvertinti vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą t.y. įsitikinti, jog KU yra įdiegta bei efektyviai veikia vidaus kontrolės sistema, veikla vykdoma pagal teisės aktus ir patvirtintus rašytinius darbo procedūrų aprašus.

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 2022 metų vidaus audito ataskaitomis:

Kreditų suteikimo, administravimo ir stebėsenos veiklos vidaus auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertintas kredito suteikimo ir administravimo procesas, specialiųjų atidėjinių poreikis, kredito duomenų perdavimas į PRDB sistemą, Kreditų užsienio valiuta sąlygų nustatymas ir kontrolė, vidaus kontrolės procedūros.

Kredito suteikimo ir administravimo procesas vertinamas **patenkinamai**. Visa rizika yra nustatyta, tačiau dėl netinkamo rizikos valdymo yra vidaus kontrolės trūkumų, kurie gali turėti neigiamos įtakos kredito unijos veiklos rezultatams.

Kredito unijai atskiri pastebėjimai ir rekomendacijos teiktos nebuvo, kadangi nustatyti trūkumai buvo ištaisyti audito ataskaitos derinimo metu.

Vidaus kontrolės sistemos auditas

Siekiant audito tikslo vertintos šios vidaus kontrolės sritys: kontrolės aplinka, rizikos valdymas, informacija ir komunikacija, kontrolės veikla, stebėseną.

Vidaus kontrolės sistema vertinama **gerai**. Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos kredito unijos veiklos rezultatams.

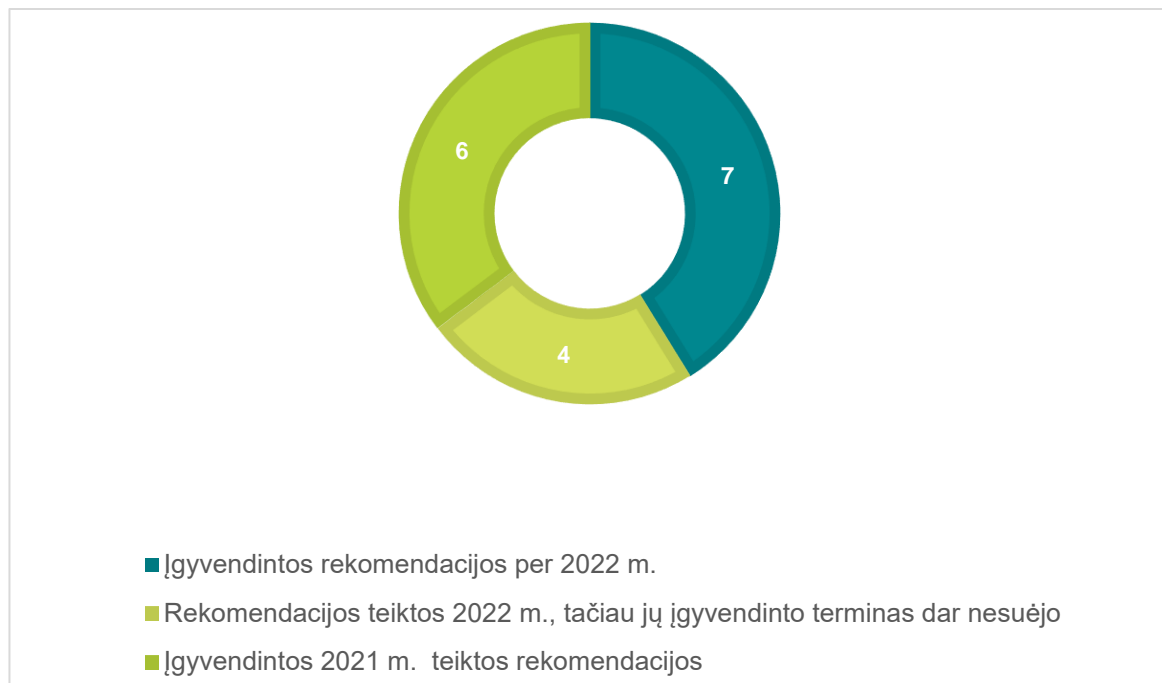
Kredito unijai pateikti vidutiniškai reikšmingi pastebėjimai, susiję su vidaus kontrolės tobulinimu ir jų įgyvendinimui numatyti veiksmų planai. Didelės svarbos rekomendacijų pateikta nebuvo.

2022 m. rekomendacijų įgyvendinimas:

2022 metais atlikus suplanuotus auditus Unijai pateiktos 4 rekomendacijos dėl nustatytų vidaus kontrolės trūkumų, įgyvendinimo terminas numatytas 2023 m.

Taip pat paminėtina, kad Unija viso 13 įgyvendino ankstesniais metais vidaus audito metu teiktas rekomendacijas, kurių įgyvendinimo terminas buvo numatytas 2021 m. – 2022 m. (detalesnė žr. 1 lentelę).

Vėluojančių įgyvendinti rekomendacijų nebuvo.



1 lentelė. Rekomendacijų statistika

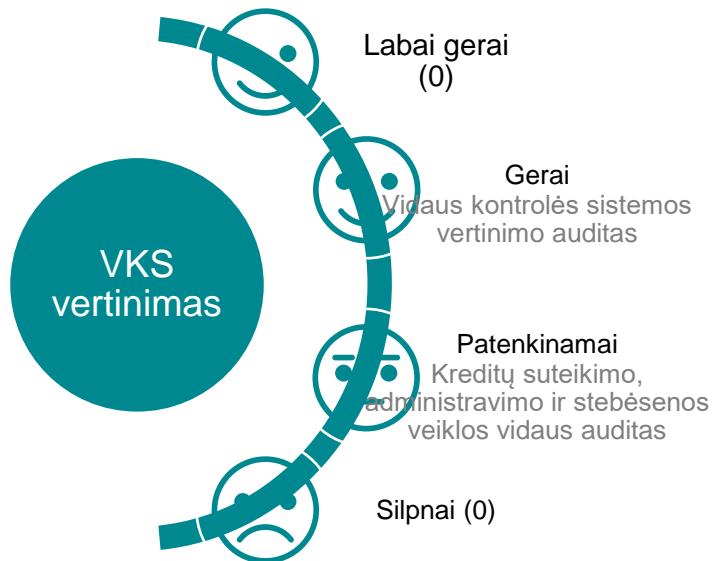
IŠVADA

Remiantis 2022 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.

2022 m. teiktos rekomendacijos buvo įgyvendintos laiku ir tinkamai.

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