

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
VIDAUS AUDITO TARNYBOS
2020 METŲ VEIKLOS ATASKAITA TEIKIAMA
PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJAI**

Vilnius

2020-02-01

TURINYS

SĄVOKOS IR SANTRUMPOS	2
VEIKLOS APŽVALGA IR REZULTATAI	3
IŠVADA	6

SĄVOKOS IR SANTRUMPOS

JCKU – Jungtinė centrinė kredito unija.

Unija – Pareigūnų kredito unija.

VAT – Vidaus audito tarnyba.

VKS – Vidaus kontrolės sistema.

VEIKLOS APŽVALGA IR REZULTATAI

2020 metų vasario mėnesio 12 dieną protokolu Nr. V-2020-01 JCKU Stebėtojų taryboje buvo patvirtintas 2020 m. vidaus audito užduočių planas. Remiantis užduočių vykdymo planu buvo atliktos ir pristatytos Valdyboje šios vidaus audito ataskaitos:

- Kreditų suteikimo, administravimo ir stebėsenos vidaus audito ataskaita;
- Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimo vidaus audito ataskaita;
- Pinigų plovimo prevencijos nuostatų įgyvendinimo vidaus audito ataskaita;
- Unijos vidaus kontrolės sistemos vidaus audito ataskaita.

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

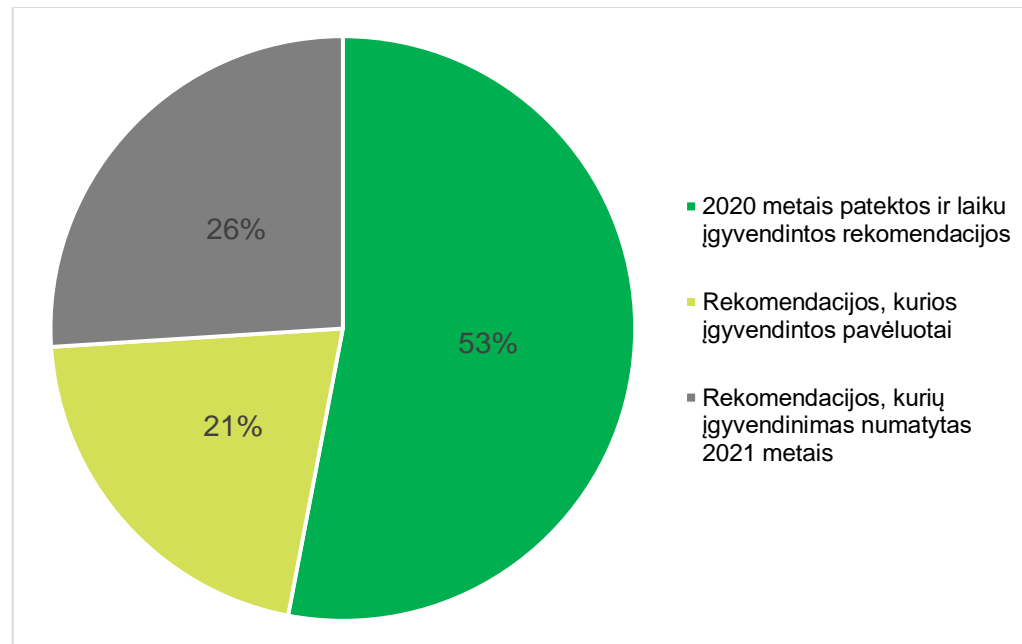
Atliktos vidaus audito užduotys ir jų rezultatai, vadovaujantis 2020 metų vidaus audito ataskaitomis:

<p>•Kreditų suteikimo, administravimo ir stebėsenos vidaus auditas</p>	<p>Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų vidaus auditas</p>	<p>Pinigų plovimo prevencijos nuostatų įgyvendinimo vidaus auditas</p>	<p>Unijos VKS vidaus auditas</p>
<ul style="list-style-type: none"> •Pasirinktais aspektais įvertinus kreditų suteikimo, administravimo ir stebėsenos VKS, įsitikinta, jog įdiegta tinkama ir pakankama sistema. • Kreditų suteikimo, administravimo ir stebėsenos reglamentavimas vidiniuose teisės aktuose tobulintinas tiek pačių vidinių teisės aktų visumos, tiek jų detalumo aspektais. <p>•Vidaus kontrolės funkcionalumas vertinamas gerai</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Pasirinktais aspektais įvertinus indėlių ir kitų grąžintinų lėšų VKS galima teigti, jog sistema funkcionuoja gerai, įdiegta tinkama ir pakankama vidaus kontrolės sistema, nėra nustatytų reikšmingų vidaus kontrolės trūkumų. <p>•Vidaus kontrolės funkcionalumas vertinamas gerai.</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Pasirinktais aspektais įvertinus pinigų plovimo prevencijos nuostatų įgyvendinimo VKS teigtina, jog sistema funkcionuoja patenkinamai. •Visa rizika nustatyta, tačiau dėl netinkamo rizikos valdymo buvo nustatyti vidaus kontrolės trūkumai, kurie gali turėti neigiamos įtakos KREDA veiklos rezultatams. <p>•Vidaus kontrolės funkcionalumas vertinamas patenkinamai.</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos PKU veiklos rezultatams. <p>•Vidaus kontrolės funkcionalumas vertinamas gerai.</p>

2020 metais pateiktų rekomendacijų įgyvendinimas

2020 m. Unijai viso buvo pateikta 19 rekomendacijų, iš kurių 14 rekomendacijų pateiktos dėl kontrolės sandaros, kreditų suteikimo, administravimo ir stebėsenos bei dėl indėlių bei kitų grąžintinų lėšų. Šios rekomendacijos buvo visos įgyvendintos t. y., 10 rekomendacijų įgyvendinta laiku, 4 rekomendacijos įgyvendintos vėliau nei buvo numatytas įgyvendinimo terminas.

Taip pat 5 rekomendacijos pateiktos dėl pinigų plovimo prevencijos nuostatų įgyvendinimo bei vidaus kontrolės sandaros, rekomendacijų įgyvendinimo terminas numatytas 2021 metais (detaliau žr. 1 lentelę).



1 lentelė. Rekomendacijų statistika

IŠVADA

Remiantis 2020 m. JCKU VAT atliktų audito užduočių ataskaitose nurodyta informacija, darytina išvada, kad PKU yra įdiegta VKS, tačiau turėtų būti stiprintina, siekiant gerinti veiklos rezultatus. Pateiktos rekomendacijos, kaip ištaisyti vidaus audito metu nustatytus trūkumus.

2020 m. teiktos rekomendacijos buvo įgyvendintos tinkamai, tačiau kelių rekomendacijų atveju vėliau nei numatytas įgyvendinimo terminas (detaliau žr. 1 lentelę).

JCKU VAT vidaus auditorė

Justina Klovaitė