

**PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJOS
VIDAUS AUDITO TARNYBOS
2017 METŲ VEIKLOS ATASKAITA**

2018-03-02

Vilnius

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Pareigūnų kredito unijoje 2015 m. įsteigta vidaus audito tarnyba (vidaus auditoriaus etatas). Pareigūnų kredito unijos vidaus auditoriumi nuo 2015 m. rugsėjo 1 d. paskirta Eglė Merkininkienė.

Stebėtojų tarybos 2017-01-02 posėdyje protokolu Nr. ST1-1 patvirtintas 2017 m. Pareigūnų kredito unijos vidaus audito planas.

Remiantis minėtu vidaus audito planu ir vykdant 2016 m. atlikto vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimo stebėseną, įvertinta unijoje veikianči vidaus kontrolė operacijų grynaisiais pinigais srityje, taip pat atliktas grynųjų pinigų operacijų auditas, kurio metu pasirinktinai vertintos 2017 m. kovo – gruodžio mėn. laikotarpiu vykdytos operacijos grynaisiais pinigais.

Atlikus auditą padaryta išvada, kad, atsižvelgus į kredito unijos veiklos mastą ir pobūdį, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas, unijoje sukurta ir veikia operacijų grynaisiais pinigais vidaus kontrolės sistema, pastebėjimų dėl vertintų operacijų grynaisiais pinigais nenustatyta, atsitiktinai pasirinktą dieną atlikus grynųjų pinigų kasoje patikrinimą, trūkumo ar pertekliaus patikrinimo metu nenustatyta. Kredito unijai pateikti siūlymai dėl galiojančių tvarkų aktualumo įsivertinimo ir vidaus kontrolės procedūrų dokumentavimo.

Pagal 2017 m. vidaus audito planą 2017 m. III ketv. – 2018 m. I ketv. atliktas Paskolų suteikimo ir išduotų paskolų administravimo proceso auditas, kurio metu pasirinktinai vertintos 2017 m. sausio – gruodžio mėn. laikotarpiu išduotos paskolos, skolininkų, laiduotojų būklės vertinimas, užtikrinimo priemonių vertės nustatymas. Vertinant ankstesniais metais išduotų paskolų administravimą, atkreiptas dėmesys į atliktą skolininkų, laiduotojų būklės ir užtikrinimo priemonių pakartotinį įvertinimą.

Auditas parodė, kad paskolos unijoje išduotos vadovaujantis Atsakingojo skolinimo nuostatais ir unijos valdybos patvirtinta Paskolų suteikimo ir administravimo tvarka. Pateikti pasiūlymai paskolų išdavimo proceso tobulinimui, susiję su atsargesniu rizikos įvertinimu išduodant paskolas, taip pat pasiūlymai dėl tinkamesnio proceso dokumentavimo ir valdybos protokolais priimtų sprendimų suderinimo su patvirtintomis unijos tvarkomis.

Pastebėtina unijos pažanga administruojant išduotas paskolas: rizikingoms, vėluojančioms paskoloms pervertinta skolininkų, laiduotojų būklė, užtikrinimo priemonių vertė. Pervertinimas atliekamas iš esmės laikantis Skolininko, laiduotojo ar garanto būklės vertinimo politikos, Paskolų

užtikrinimo priemonių nustatymo tvarkos nuostatų. Pateikti pasiūlymai nuosekliai, atsekamam skolininkų ir laiduotojų būklės pervertinimui atlikimui ir dokumentavimui.

Remiantis vidaus audito planu ir atsižvelgiant į atskirus administracijos vadovo pavedimus vykdyta kita veikla: pagal poreikį dalyvauta pasitarimuose dėl unijos veiklos; analizuotas unijos nekilnojamojo turto pardavimo (lizingo) klausimas; peržiūrėti unijos investavimo į vertybinius popierius dokumentai, jų apskaita; peržiūrėtos kai kurios unijos vidaus tvarkos, jų atnaujinimas, registravimas ir pan. Nustatyta tobulintina veiklos sritis – unijos dokumentų valdymo procesas. Jis nėra aiškus ir nuosekliai organizuojamas: sudėtinga atsekti konkrečiu laikotarpiu galiojusį ir šiuo metu galiojantį aktualių unijos veikloje naudojamų tvarkų, politikų, darbo reglamentų sąrašą, neaišku, kas, koku atveju inicijuoja naujų dokumentų tvirtinimą ar esančių atnaujinimą, dokumentų suderinimą su valdybos priimamais sprendimais, kas seka teisės aktų pokyčius, dėl kurių kyla poreikis unijai atnaujinti savo tvarkas. Tinkamai veikiantis ir aiškus dokumentų valdymo procesas padėtų unijai operatyviai reaguojant į vykstančius pokyčius.

Pareigūnų kredito unijos vidaus auditorė



Eglė Merkininkienė