

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
VIDAUS AUDITO TARNYBOS
2024 METŲ VEIKLOS ATASKAITA TEIKIAMA
PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJAI**

Vilnius

2025-02-06

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.

LB – Lietuvos Bankas

VKS – Vidaus kontrolės sistema.

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 valdymą, teisės aktų reikalavimų 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 atlikdamas auditus laikiausi visų profesinių standartų ir veikiau nepriklausomai, t.y. nebuvau įtakotas jokių išorinių ar vidinių veiksnių, siekdamas užtikrinti objektyvias ir patikimas audito išvadas.

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

2024 metų vasario 13 dieną protokolu Nr. ST-2024-02 JCKU Stebėtojų taryboje buvo patvirtintas 2024 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 2024 metų vidaus audito ataskaitomis:

Veiklos tęstinumo valdymo ir INFOSEC vidaus kontrolių vertinimo vidaus auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertina, ar rimtų veiklos sutrikimų atveju siekdama užtikrinti kuo didesnę KREDA pajėgumą nepertraukiamai vykdyti veiklą ir apriboti nuostolius, KREDA yra sukūrusi patikimą veiklos tęstinumo valdymo procesą bei yra užtikrinamas pagrindinių INFOSEC politikoje nustatytų kontrolių įgyvendinimas.

PKU veiklos tęstinumo proceso užtikrinimas vertinamas **gerai**. Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos Unijos veiklos rezultatams.

Unijai šio audito metu pastebėjimai teikti nebuvo.

Metinės ataskaitos pateikimo dienai nėra vėluojančių įgyvendinti rekomendacijų, susijusių su šiuo auditu.

Paskolų monitoringo proceso vertinimo ir trūkumų šalinimo vidaus auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertina, ar KREDA yra patikima ir veiksminga kreditų stebėsenos sistema, grindžiama pakankama duomenų infrastruktūra, siekiant užtikrinti, kad informacija apie kredito rizikos pozicijas, skolininkus ir užtikrinimo priemones būtų svarbi ir aktuali bei išorės ataskaitų teikimas būtų patikimas, išsamus ir aktualus, taip pat vyktų laiku. Taip pat (pasirinktais atvejais) įvertinti, ar 2023 m. atlikto VAT kreditavimo proceso vertinimo audito ir Lietuvos banko inspektavimo metu buvo atsižvelgta į nustatytus trūkumus ir šiuo metu numatytos kontrolės priemonės yra veiksmingos.

PKU Klientų monitoringo procesas vertinamas **patenkinamai**. Visa rizika yra nustatyta, tačiau dėl netinkamo rizikos valdymo yra vidaus kontrolės trūkumų, kurie gali turėti neigiamos įtakos PKU veiklos rezultatams. Nustatyti trūkumai, susiję su FA finansinės būklės pervertinimo procesu, įkeisto turto draudimo sutarčių monitoringu, kredito sutarties sąlygų kontrole.

Unijai šio audito metu pateikta viena rekomendacija dėl individualaus klientų pervertinimo.

Metinės ataskaitos pateikimo dienai neįgyvendintų rekomendacijų nėra.

Naujų narių priėmimo, pajų sudarymo ir jų grąžinimo proceso vertinimo vidaus auditas

Siekiant audito tikslo buvo vertina, ar pajų sutarčių sudarymo, pajų grąžinimo ar perleidimo procesas atitinka teisės aktų ir vidaus tvarkų reikalavimus, ar vidaus kontrolės sistema, skirta pajų administravimo proceso tinkamumo užtikrinimui, yra efektyvi.

PKU pajų administravimo procesas vertinimas **gerai**. Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos KREDA veiklos rezultatams.

Unijai pateiktos dvi nereikšmingos rekomendacijos dėl įgaliojimų darbuotojams suteikimo bei tinkamo kliento dokumento gavimo.

Metinės ataskaitos pateikimo dienai neįgyvendintų rekomendacijų nėra.

Neveiksnių paskolų valdymo ir Lietuvos banko trūkumų šalinimo vidaus auditas

Audito tikslas buvo nustatyti neveiksnių paskolų skaičiaus KREDA grupėje augimo priežastis bei įvertinti, ar KREDA nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės yra pakankamos ir jeigu taip, ar jos tinkamai taikomos praktikoje, ar Lietuvos banko patikrinimo metu nustatyti trūkumai, susiję su klientų kreditavimu, yra pašalinti.

PKU Neveiksnių paskolų valdymo vidaus kontrolės funkcionalumo procesas vertinamas **gerai**. Visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra keletas nesvarbių vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos KREDA veiklos rezultatams.

Unijai pastebėjimai ir rekomendacijos neteiktos.

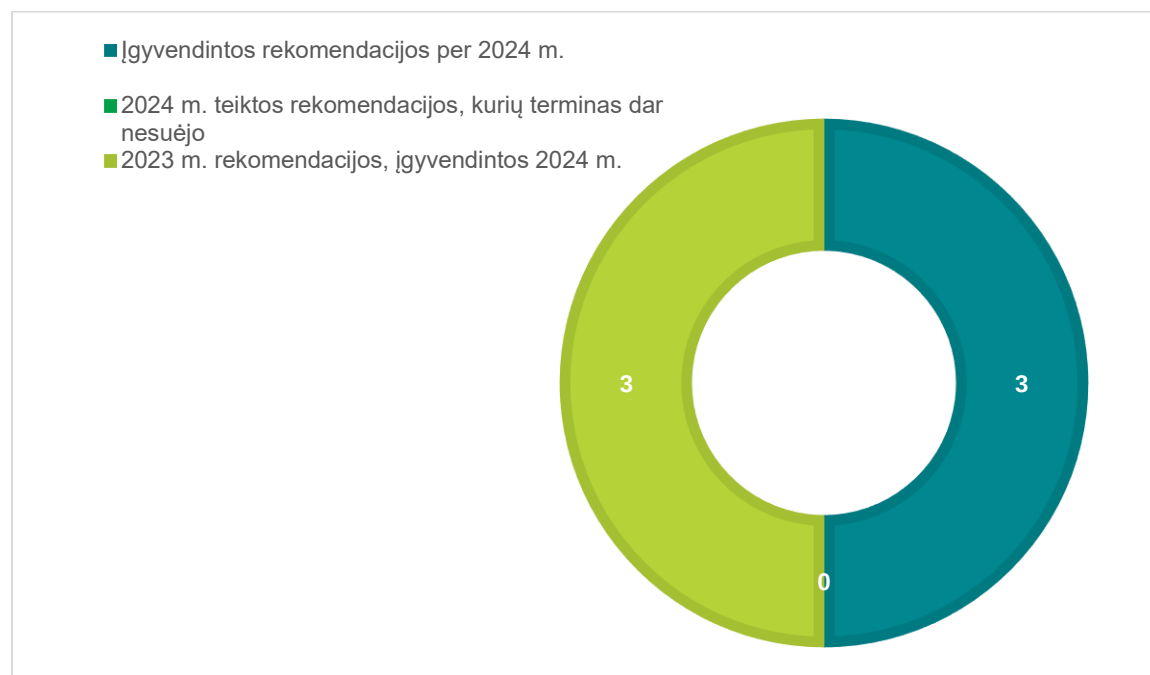
Metinės ataskaitos pateikimo dienai pateiktos rekomendacijos terminas dar nėra pasibaigęs.

2024 m. rekomendacijų įgyvendinimas:

2024 metais atlikus suplanuotus auditus Unijai pateikta 3 rekomendacijos:

- ✓ 3 rekomendacijos yra įgyvendintos 2024 metais.
- ✓ 0 rekomendacijų nėra suėjęs jos įgyvendinimo terminas.

3 rekomendacijos yra įgyvendintos 2024 metais iš praeitų metų atliktų auditų.



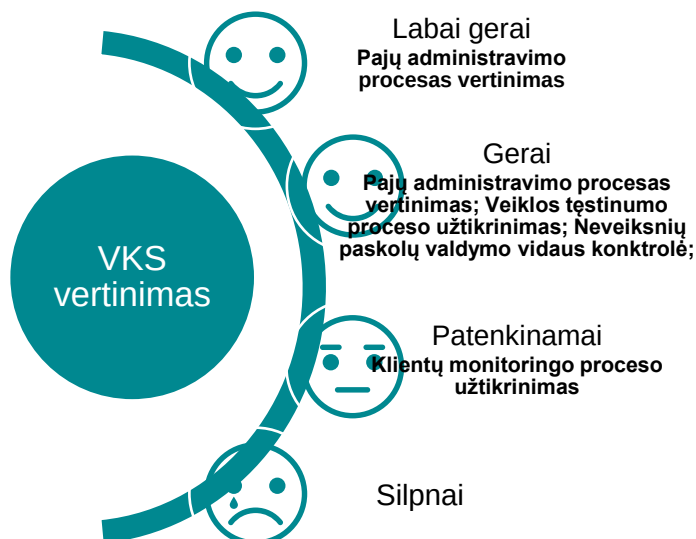
1 lentelė. Rekomendacijų statistika

IŠVADA

Remiantis 2024 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:

Vyresnysis vidaus auditorius

Romualdas Antoniukas