

UTENOS KREDITO UNIJA

2020 METŲ VIDAUS AUDITO TARNYBOS VEIKLOS ATASKAITA

BENDROJI DALIS

Siekiant įgyvendinti pagrindinius kredito unijos vidaus audito tarnybos tikslus ir uždavinius 2020 metais pagrindinis dėmesys buvo skiriamas rizikų, su kuriomis susiduria kredito unija, vertinimui. Buvo vertintas likvidumo, kredito rizikų prisiėmimas ir valdymas. Taip pat, nagrinėtas pajamų-išlaidų sąmatos vykdymas, vertintas valdybos, paskolų komiteto bei vidaus kontrolės sistemos veiksmingumas. Pažymėtina, kad į vidaus audito pastebėjimus didžiąja dalimi buvo atsižvelgta.

KREDITO UNIJOS ORGANŲ DARBO REGLAMENTŲ IR ADMINISTRACIJOS DARBUOTOJŲ PAREIGINIŲ NUOSTATŲ AKTUALUMO BEI VALDYMO (SPRENDIMŲ TEISĖTUMAS, ATITIKIMAS TEISĖMS AKTAMS, VIDAUS DOKUMENTAMS) VERTINIMAS.

Kredito unijos valdyba, paskolų komitetas vykdydami veiklą vadovaujasi darbo reglamentais, kurie atitinka teisės aktų, reglamentuojančių kredito unijų veiklą, nuostatas. Valdymo organų sprendimuose reikšmingų neatitikimų galiojantiems teisės aktams 2020 m. nepastebėta. Daugumoje atvejų laiku atnaujinamos Centrinės kredito unijos parengtos vidaus tvarkos bei reglamentai.

Kredito unijos vadovybė 2020 m. iš esmės užtikrino Lietuvos banko valdybos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą. Kredito unijoje buvo užtikrinamas ir grynųjų pinigų likučio kontrolės vykdymas. Kredito unijos turtas ir kasų likučiai yra apdrausti nustatytų limitų ribose. Draudimo sutartys atnaujinamos laiku.

Remiantis LR Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo įstatymu, siekiant užtikrinti, kad kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo metu pateikti dokumentai, duomenys ar informacija yra tinkami ir aktualūs, jie finansų įstaigos privalo būti nuolat peržiūrimi ir atnaujinami. Finansų įstaiga visais atvejais privalo vykdyti nuolatinę kliento dalykinių santykių stebėseną, įskaitant sandorių, kurie buvo sudaryti tokių santykių metu, tyrimą, siekiant užtikrinti, kad vykdomi sandoriai atitiktų finansų įstaigos turimą informaciją apie klientą, jo verslą, rizikos pobūdį ir lėšų šaltinį. Unijoje, pagal galimybes, yra vykdomas klientų anketų duomenų atnaujinimas (2020 m. pabaigoje buvo atnaujinta apie du trečdalius klientų anketų). Informacija apie unijoje įvykdytas operacijas grynaisiais pinigais, lygias arba viršijusias 15 tūkst. Eur., buvo perduota FNNT. Taip pat, unija yra sudariusi sąrašą klientų, kurie galėtų kelti padidintą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo grėsmę. Patikrinus šių klientų sąskaitas įtartinų operacijų nepastebėta, tačiau išlieka tolesnė jų dalykinių santykių stebėseną.

Unijos operacinės rizikos valdymą reglamentuoja valdybos patvirtintos Kredito unijos operacinės rizikos politika bei Kredito unijos operacinės rizikos valdymo tvarka. Operacinės rizikos įvykiai registruojami Operacinės rizikos įvykių programoje. Visi unijoje įvykę operacinės rizikos įvykiai, priskirti atsakingiems darbuotojams, buvo sprendžiami. Piniginių nuostolių dėl to unija nepatyrė. Dažniausi operacinės rizikos įvykiai buvo susiję su narių sąskaitų aptarnavimu bei grynųjų pinigų operacijomis. Operacinės rizikos įvykiai, susiję su kredito unijos serverio gedimu, sprendžiami su aptarnaujančios IT įmonės specialistų pagalba. Operacinės rizikos įvykių, apie kuriuos reikėtų pranešti LB ir teisėsaugos institucijoms, nepastebėta.

Kredito unijoje šiuo metu dirba 7 darbuotojai. Struktūrinių padalinių unija neturi. Kredito unijos darbuotojų darbą reglamentuoja patvirtinti pareiginiai nuostatai. Kredito unijoje laikomasi patvirtintų pareiginių nuostatų bei vidaus darbo tvarkos taisyklių reikalavimų. Atsakingi darbuotojai supažindinami su Vidaus kontrolės tvarkoje numatytais veiksmais.

KREDITO RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS ĮVERTINIMAS.

Kredito unijos kredito rizikos valdymą reglamentuoja Kreditų suteikimo ir administravimo tvarka, Skolininko, laiduotojo kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo politika, Fizinį asmenų kreditingumo nustatymo tvarka, Ūkininkų kreditingumo nustatymo tvarka, Juridinių asmenų kreditingumo nustatymo tvarka, VSF kreditų suteikimo tvarka, Užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka, Kreditų vertinimo ir specialiųjų

atidėjinių sudarymo kreditams taisyklės bei kt. dokumentai, atitinkantys Lietuvos Respublikos teisės aktų bei Lietuvos banko reikalavimus.

Kredito unijos paskolų portfelis 2020 m. gruodžio 31 d. siekė apie 7 mln. Eur (apie 77 proc. visų aktyvų). Pažymėtina, kad 2020 m. nemažai dėmesio unijoje buvo skiriama paskolų administravimui bei darbui su vėluojančiais skolininkais. Paskolų portfelio kokybė minėtais metais išliko santykinai gera, Unijos paskolų rizikos rodiklis 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,44 proc. (metų pradžioje – 1,54 proc.), specialieji atidėjiniai paskolose – 1 proc. (metų pradžioje – 0,83 proc.).

KU BIUDŽETO, PAJAMŲ– IŠLAIDŲ SĄNAUDŲ VYKDYMO ĮVERTINIMAS.

Kredito unija 2020 m. planuotą metinį pajamų surinkimą įvykdė 101,5 proc., išlaidų patyrė 19 proc. mažiau negu planavo. Nepagrįstai padarytų išlaidų minėtais metais unijoje nustatyta nebuvo.

2020 m. palūkanų pajamų planas įvykdytas 101 proc., palūkanų išlaidų - viršytas 18 proc. Minėtais metais unija neretai susidūrė su laisvų lėšų trūkumu, dėl to dažnai skolinosi iš LCKU. Palūkanų išlaidos už paskolas, gautas iš LCKU didžiąja dalimi ir įtakojai tai, kad palūkanų išlaidų patirta daugiau negu planuota. Paskolos iš LCKU gruodžio 31 d. siekė 2,1 mln. Eur. Operacinių išlaidų unija patyrė 15 proc., atlyginimų ir darbo užmokesčio - 17 proc. mažiau negu planavo, Paskolų vertės sumažėjimo išlaidų buvo patirta tik 35 proc. planuotų. 2020 m. gautas unijos pelnas bus perkeltas į rezervą.

LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS ĮVERTINIMAS.

Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklėse nustatytas kredito unijos likvidžiojo turto ir grynojo netenkamų pinigų srauto santykis turi būti ne mažesnis kaip 100 proc.

Kredito unijoje 2020 m. buvo užtikrinamas kasdienis likvidumo normatyvo vykdymas. Likvidumo rodiklis 2020 m. gruodžio 31 d. siekė 197,45 proc. Likvidų turtą didžiąja dalimi sudarė lėšos, laikomos LCKU.

Kredito unijoje iš esmės laikomasi ir valdybos nustatytų grynujų pinigų limitų. Unijos turtas ir gryniesi pinigai yra pilnai apdrausti. Dėl turto apsaugos kredito unija yra sudariusi sutartį su UAB „Apsaugos komanda“, dėl grynujų pinigų inkasavimo – sutartį su UAB „EUROCASH1“.

Grynujų pinigų likutis kredito unijos kasose 2020 m. gruodžio 31 d. sutapo su apskaitos duomenimis.

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS.

Kredito unija 2020 m. užtikrino stabilų augimą bei rizikų, su kuriomis susidūrė savo veikloje, valdymą. Unijoje buvo užtikrinamas ir Lietuvos banko valdybos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas bei pelninga veikla. Taip pat, nemažai dėmesio buvo skiriama darbui su vėluojančiais skolininkais.

Unijoje toliau išlieka Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo 9 str. 17 d. nuostatų („pažink savo klientą“) tolesnio įgyvendinimo bei stabilaus darbo su vėluojančiais skolininkais poreikis.

Vidaus audito tarnybos vadovė

Dalia Babravičienė