

VIDAUS AUDITO TARNYBA**UTENOS KREDITO UNIJOS 2024 METŲ VIDAUS AUDITO VEIKLOS ATASKAITA****2025-01-13**

Vadovaujantis Lietuvos centrinės kredito unijos ir Utenos kredito unijos pasirašyta individualių paslaugų teikimo sutartimi Nr. SŽ-23/80, vidaus audito tarnybos funkciją nuo 2023-03-01 kredito unijoje įgyvendina Lietuvos centrinės kredito unijos Vidaus audito tarnyba (toliau – LCKU VAT). Atitinkamai kredito unijoje nėra sudaromas atskiras biudžetas VAT.

Kredito unijoje VAT pavestas funkcijas įgyvendino 1 vidaus auditorius, kurio darbo laikas buvo skirtas audito procedūrų atlikimui, konsultacijoms bei poauditinei veiklai. Planuojant audito veiklą taip pat buvo įvertinamas laikas atostogoms, kvalifikacijos kėlimui bei kitiems nenumatytiems atvejams.

Vidaus audito tarnybos metinis 2024 m. veiklos planas buvo parengtas, įvertinus kredito unijos rizikingas bei reikšmingas veiklos sritis, planuojamų auditų aktualumą, ankstesniais laikotarpiais atliktus vidaus auditus ir jų rezultatus, personalo išteklius. Kredito unijos valdybos patvirtintas metinis vidaus audito veiklos planas (2024-01-09, protokolo Nr. V-3) buvo įgyvendintas 100 proc. LCKU VAT 2024 metais kredito unijoje atliko 4 vidaus auditus:

- ***Utenos kredito unijos operacinės rizikos valdymo veiksmingumo vertinimo auditas;***
- ***Utenos kredito unijos likvidumo rizikos valdymo auditas;***
- ***Utenos kredito unijos paskolų administravimo proceso auditas;***
- ***Utenos kredito unijos koncentracijos rizikos valdymo auditas.***

Auditų metu buvo vertinamas kredito unijos vykdomos veiklos atitikimas taikomiems LR įstatymams, LB nutarimams, kredito unijos patvirtintoms tvarkoms, politikoms bei taisyklėms, kredito unijos įgyvendinami veiklos procesai ir jų veiksmingumas, taikomos priemonės, vidaus kontrolės procedūrų efektyvumas bei pakankamumas. Atlikus auditus, buvo pateiktos išvados, pastabos ar pasiūlymai, susiję su tikrintų procesų tobulinimu, nustatytų trūkumų šalinimu.

Per 2024 metus kredito unijos patvirtintų ir/arba įgyvendinamų LCKU VAT teiktų rekomendacijų buvo 10. Vykdam poauditinę veiklą buvo stebimas LCKU VAT pateiktų rekomendacijų kredito unijai įgyvendinimas: 2024 m. gruodžio 31 d. buvo įgyvendinta 90 proc. per 2024 m. kredito unijai numatytų įgyvendinti rekomendacijų.

Atliekant 2024 m. auditus pagrindinės Vidaus audito tarnybos pateiktos pastabos ir rekomendacijos buvo susijusios su kredito unijos operacinės, likvidumo, koncentracijos ir kreditavimo rizikos valdymu, užtikrinant tinkamą funkcijų bei parengtų metinių planų įgyvendinimą.

Per 2024 metus buvo atlikti 4 netikėti grynųjų pinigų patikrinimai – lėšų perteklius/trūkumas nenumatytas.

Vienas pagrindinių VAT uždavinių vertinti kredito unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą, todėl vykdydama savo veiklą VAT nuolat stebėjo ir vertino kredito unijos vidaus kontrolės sistemą. Remiantis atliktų auditų rezultatais ir tuo, kad vidaus kontrolės veiksmai kredito unijoje atliekami nesavalaikiai, VAT nustatė, jog kredito unijos vidaus kontrolės sistema (atsižvelgiant į pavyzdinę metodiką) yra vertinama kaip patenkinama. Atitinkamai esami trūkumai turi būti šalinami, o procesai tobulinami tiek įgyvendinant VAT pateiktas rekomendacijas ir pastabas, tiek savęs vertinimo metu identifikavus vidaus kontrolės sistemos trūkumus ar taisytinas vietas.

Vidaus auditorė

Greta Morkienė

DETALŪS METADUOMENYS

Dokumento sudarytojas (-ai)	Lietuvos centrinė kredito unija 110086034, Savanorių pr. 363B-201, LT-51480 Kaunas
Dokumento pavadinimas (antraštė)	UTENOS KU METINĖ VEIKLOS ATASKAITA 2024 M. VNS
Dokumento registracijos data ir numeris	2025-01-16 Nr. PVD-VAT-25/326-(1.10)
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris	–
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Greta Morkienė, Vidaus auditorė, Vidaus audito tarnyba
Sertifikatas išduotas	GRETA MORKIENĖ LT
Parašo sukūrimo data ir laikas	2025-01-16 13:10:46 (GMT+02:00)
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žymoje nurodytas laikas	2025-01-16 13:11:14 (GMT+02:00)
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	EID-SK 2016, AS Sertifitseerimiskeskus EE
Sertifikato galiojimo laikas	2023-07-29 15:14:39 – 2028-07-27 23:59:59
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	"Registravimas" paskirties metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant "RCSC IssuingCA-2, VI Registru Centras - i.k. 124110246 LT" išduotą sertifikatą "Dokumentų valdymo sistema Avilys, Lietuvos centrinė kredito unija, į.k. 110086034 LT", sertifikatas galioja nuo 2023-12-20 18:42:26 iki 2026-12-19 18:42:26
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	–
Pagrindinio dokumento priedamų dokumentų skaičius	–
Priedamo dokumento sudarytojas (-ai)	–
Priedamo dokumento pavadinimas (antraštė)	–
Priedamo dokumento registracijos data ir numeris	–
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	Dokumentų valdymo sistema Avilys, versija 3.5.80
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	Atitinka specifikacijos keliamus reikalavimus. Visi dokumente esantys elektroniniai parašai galioja (2025-01-16 13:11:30)
Paieškos nuoroda	–
Papildomi metaduomenys	Nuorašą suformavo 2025-01-16 13:11:30 Dokumentų valdymo sistema Avilys