

VIDAUS AUDITO TARNYBA**UTENOS KREDITO UNIJOS 2023 METŲ VIDAUS AUDITO VEIKLOS ATASKAITA****2024-01-24**

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 įgyvendino 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 veiklos planavimui, darbo organizavimui, konsultacijoms bei poauditinei veiklai. Planuojant audito veiklą taip pat buvo įvertinamas laikas atostogoms, kvalifikacijos kėlimui bei kitiems nenumatytiems atvejams.

Vidaus audito tarnybos metinis 2023 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. Remiantis 2023-03-07 kredito unijos valdybos (protokolo Nr. V-11) patvirtintu metiniu vidaus audito veiklos planu, LCKU VAT 2023 metais kredito unijoje atliko 3 vidaus auditus:

- ***Utenos kredito unijos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos auditas;***
- ***Utenos kredito unijos skolininkų rizikos stebėsenos auditas;***
- ***Utenos kredito unijos vidaus kontrolės sistemos vertinimo 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.

Per 2023 metus kredito unijos patvirtintų ir/arba įgyvendinamų LCKU VAT teiktų rekomendacijų buvo 20. Vykdamas poauditinę veiklą buvo stebimas LCKU VAT pateiktų rekomendacijų kredito unijai įgyvendinimas: 2023 m. gruodžio 31 d. buvo įgyvendinta 95 proc. per 2023 m. kredito unijai numatytų įgyvendinti rekomendacijų.

Atliekant 2023 m. auditus pagrindinės Vidaus audito tarnybos pateiktos pastabos ir rekomendacijos buvo susijusios su kredito unijos PPTF rizikos, kreditavimo rizikos valdymu ir vidaus kontrolės sistemos gerinimu, užtikrinant tinkamą funkcijų bei parengtų metinių planų įgyvendinimą.

Per 2023 metus buvo atlikti 3 netikėti grynųjų pinigų patikrinimai – lėšų perteklius/trūkumas nenustatytas.

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 Vidaus kontrolės sistemos vertinimo audito (atlikto 2023 m. lapkričio 27 d.) rezultatais, 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 taisytinias 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 2023 M. VNS
Dokumento registracijos data ir numeris	2024-01-24 Nr. PVD-VAT-24/223-(1.10)
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris	2024-01-25 Nr. 2024-UKU-GD-74
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	2024-01-24 09:57:12 (GMT+02:00)
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žymoje nurodytas laikas	2024-01-24 09:57:24 (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 "Gauto dokumento 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 pridedamų 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 3.5.75
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	Atitinka specifikacijos keliamus reikalavimus. Visi dokumente esantys elektroniniai parašai galioja (2024-01-25 09:28:31)
Paieškos nuoroda	–
Papildomi metaduomenys	Nuorašą suformavo 2024-01-25 09:28:31 Dokumentų valdymo sistema Avilys