

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
VIDAUS AUDITO TARNYBOS
2025 METŲ VEIKLOS ATASKAITA TEIKIAMA
VILNIAUS KRAŠTO KREDITO UNIJAI**

Vilnius

2026-02-09

TURINYS

SĄVOKOS IR SANTRUMPOS.....	3
VEIKLOS APŽVALGA IR REZULTATAI	4
IŠVADA	6

SĄVOKOS IR SANTRUMPOS

JCKU – Jungtinė centrinė kredito unija

Unija / VKKU – Vilniaus krašto 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.

Vidaus audito funkcija organizuojama taip, kad būtų užtikrintas nepriklausomumas ir objektyvumas: vidaus audito tarnyba yra atskaitinga Audito komitetui, kuris tvirtina metinį vidaus audito planą ir prižiūri jo įgyvendinimą. Vidaus audito tarnyba turi teisę tiesiogiai teikti informaciją Audito komitetui ir gauti auditui reikalingą informaciją, dokumentus ir paaiškinimus.

JCKU centralizuotai organizuoja vidaus audito funkciją grupei priklausančioms kredito unijoms, taikant vieningus metodinius principus ir užtikrinant nuoseklų vidaus kontrolės ir rizikų valdymo vertinimą grupės mastu.

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

2025 m. vasario 10 d. protokolu Nr. AK-2025-02 JCKU Audito komitetas patvirtino 2025 m. vidaus audito užduočių planą. 2025 m. spalio 31 d. protokolu Nr. AK-2025-09 patvirtinti plano pakeitimai. Pagal atnaujintą 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 2025 metų vidaus audito ataskaitomis:

JCKU vidaus valdymo sistemos veiksmingumo vidaus auditas

Bendras įvertinimas: gerai.

Audito metu nustatyta, kad JCKU grupėje rizikos valdomos iš esmės tinkamai, o vidaus kontrolės priemonės veikia. Nustatyti tik pavieniai nedidelio reikšmingumo trūkumai, neturintys neigiamos įtakos veiklos rezultatams. Pagrindinė tobulintina sritis – valdybai teikiamos informacijos apie rizikas ir valdymą standartizavimas: rekomenduojama peržiūrėti informacijos teikimo turinį, formatą ir periodiškumą, kad duomenys būtų pateikiami vienodai visose grupės unijose ir leistų greičiau pastebėti nukrypimus bei priimti sprendimus. Reikšmingų trūkumų vidaus informavimo ir perspėjimo kanaluose nenustatyta.

Rekomendacijos teikiamos centralizuotai (grupės lygiu), todėl atskiri pastebėjimai Unijai teikti nebuvo.

nPRDB bazės ir JCKU grupės duomenų kokybės įvertinimo vidaus auditas

Bendras įvertinimas: patenkinamai.

Audito metu vertintas nPRDB duomenų perdavimo ir kontrolės procesas: atsakomybių paskirstymas, perduodamų duomenų kokybė, klaidų administravimas ir savalaikis ištaisymas, taip pat duomenų patikimumas kredito rizikos srityje. Nustatyta, kad taikomos vidaus taisyklės, organizacinės ir techninės priemonės bei kontrolės procedūros iš esmės yra įdiegtos ir veikia, tačiau nustatyta, kad kredito unijose pasitaiko duomenų suvedimo ir atnaujinimo netikslumų (dalis laukų pildoma rankiniu būdu, ne visais atvejais suvedama laiku ar tiksliai), taip pat fiksuojamos pasikartojančios nPRDB klaidos, kurių ištaisymas ir kontrolė ne visada yra pakankamai nuoseklūs ir dokumentuojami; tai gali turėti neigiamos įtakos duomenų kokybei ir (ar) grupės veiklos rezultatams. Pagrindiniai tobulinimo aspektai: aiškiau priskirti ir dokumentuoti atsakomybes, mažinti rankinį duomenų suvedimą (automatizavimas, instrukcijų aktualizavimas) ir sustiprinti klaidų kontrolę (vienodos tikrinimo taisyklės, pakankama apimtis, patikrų dokumentavimas).

Rekomendacijos teikiamos centralizuotai (grupės lygiu), todėl atskiri pastebėjimai Unijai teikti nebuvo.

FA būsto ir su NT įkeitimu paskolų išdavimo proceso vertinimo vidaus auditas

Bendras įvertinimas: gerai.

Audito metu nustatyti pavieniai vidaus kontrolės tobulinimo aspektai būsto ir paskolų su NT įkeitimu išdavimo procese, daugiausia susiję su kreditingumo vertinimo ir dokumentavimo nuoseklumu (įsipareigojimų ir pajamų vertinimas, skaičiavimų pagrįstumas, duomenų suvedimo tikslumas, nuosavų lėšų kilmės pagrindimas). Nustatyti neatitikimai siejami su žmogiškų klaidų rizika ir informacijos atsekamumu, tačiau esminių trūkumų, galinčių reikšmingai paveikti proceso rezultatą, nenustatyta.

Rekomendacijos teikiamos centralizuotai (grupės lygiu), todėl atskiri pastebėjimai Unijai teikti nebuvo.

IŠVADA

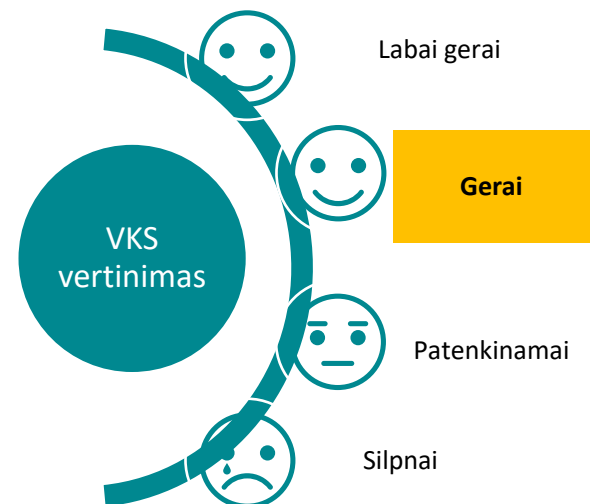
2025 m. rekomendacijų įgyvendinimas:

2025 m. Unijai **naujų rekomendacijų nepateikta**, taip pat **nebuvo įgyvendinamų rekomendacijų iš ankstesnių metų**. **Vėluojančių rekomendacijų metų pabaigoje nebuvo.**

Remiantis 2025 m. JCKU VAT atliktų audito užduočių ataskaitose nurodyta informacija, darytina išvada, kad įdiegta vidaus kontrolės sistema veikia gerai. Nustatyti tobulinimo aspektai yra susiję su grupės mastu valdomais procesais, todėl rekomendacijos suformuluotos ir įgyvendinamos grupės lygiu. Įgyvendinus rekomendacijų planą, tikėtinas vidaus kontrolės stiprėjimas visoje grupėje.

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:

Vidaus auditorė

Kotryna Romanovskienė