

## VIDAUS AUDITO TARNYBA

### ALYTAUS KREDITO UNIJOS 2021 METŲ VIDAUS AUDITO TARNYBOS VEIKLOS ATASKAITA

2022-02-14

Alytaus kredito unijos vidaus audito tarnyba yra kredito unijos struktūrinis padalinys, kuris yra tiesiogiai pavaldus ir atskaitingas valdybai. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 29 straipsnio 1 dalies nuostata, vidaus audito tarnyba už savo veiklą ne rečiau kaip kartą per metus atsiskaito valdybai ir kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui.

Iki šiol nuolat veikiančią vidaus audito tarnybą sudarė vienas asmuo – vidaus audito tarnybos vadovas – dirbantis 0,1 etatu vidaus audito funkcijoms atlikti. 2021 metais vidaus audito tarnyba savo veikloje vadovavosi vidaus audito tarnybos nuostatais, Kredito unijų įstatymu bei kitais teisės aktais, unijos veiklos ir rizikos valdymo strategija, vidaus kontrolės organizavimo tvarka ir kitais vidaus dokumentais, visuotinio narių susirinkimo bei valdybos priimtais sprendimais, taip pat buvo atsižvelgiama į situaciją kredito unijoje, jos veiklos ypatumus bei situaciją kredito unijų sistemoje.

Pagrindinis vidaus audito tarnybos tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinant ir konsultuojant unijos veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinant ir skatinant gerinti unijos rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, taip padedant Unijai įgyvendinti keliamus tikslus ir siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Unijos vidaus kontrolės organizavimo reikalavimuose.

Vykdydama veiklą vidaus audito tarnyba stengėsi pasiekti pagrindinius tikslus ir uždavinius: sistemingai ir visapusiškai vertinant rizikos valdymą ir vidaus kontrolę, padėti įgyvendinti Unijos veiklos tikslus, nustatyti, ar Unija savo veikloje laikosi teisės norminių aktų, patarti Unijos vadovams, kaip mažinti rizikos veiksnių įtaką Unijos veiklai, vertinti Unijos strateginių arba kitų veiklos planų vykdymą, turto kokybės kontrolę, turto naudojimą ekonomiškumo, efektyvumo ir rezultatyvumo požiūriais įvertinti, kaip Unijoje veikia vidaus kontrolė.

Vykdydama savo veiklą tarnyba stengėsi vykdyti nepriklausomą ir objektyvią, vertinimo ir stebėjimo veiklą, kurios pagrindinis tikslas – tobulinti kredito unijos vidaus kontrolę ir rizikos veiksnių valdymą, teisės aktų nurodymų laikymąsi, turto ir informacijos apsaugos priežiūrą, užtikrinti klaidų bei apgaulės nustatymą ir prevenciją, finansinės bei valdymo informacijos patikimumą ir pateikimą laiku.

Vienas iš reikalavimų vidaus auditoriui, jog jis turi nuolat tobulinti savo žinias, įgūdžius, kitas profesines savybes ir gebėjimus, todėl buvo skirtas darbo laikas vidaus auditoriaus kvalifikacijai kelti. Vidaus auditorius savo kvalifikaciją kėlė Vidaus auditorių asociacijos (VAA), LCKU, Lietuvos banko rengiamuose mokymuose ir seminaruose.

Metinis vidaus audito tarnybos planas buvo sudaromas remiantis ne tik audituojamų subjektų veiklos sričių rizikingumo vertinimu, bet vidaus audito tarnybos personalo ištekliais bei įvertinus vidaus audito aplinką, situaciją kredito unijoje bei LCKU rekomendacijas. Metinis vidaus audito tarnybos veiklos planas buvo sudaromas taip, kad jo vykdymas skatintų teigiamą ir veiksmingą poveikį Unijos vidaus kontrolės sistemai.

Kai kurių suplanuotų auditų atlikimas tuo metu Unijos veiklai nebūtų turėję pridėtinės vertės, todėl jų atlikimas atidėtas ateičiai arba numatyti audito tikslai pasiekti atliekant rekomendacijų įgyvendinimo peržiūras.

Kredito unijoje 2021 metais buvo atlikti 2 planuoti auditai:

1. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos rizikos valdymo auditas
2. Kredito unijos vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo, ūkinės veiklos kontrolės ir operacinės rizikos vertinimo auditas

Vidaus auditų metu buvo vertinamas kredito unijos vykdomos veiklos atitikimas taikomiems Lietuvos Respublikos įstatymams, Lietuvos banko nutarimams, kredito unijos patvirtintoms tvarkoms, politikoms bei taisyklėms, kredito unijos įgyvendinami veiklos procesai ir jų veiksmingumas, taikomos priemonės, vidaus kontrolės procedūrų efektyvumas bei pakankamumas.

Atliekant 2021 m. auditus pagrindinės VAT pateiktos pastabos bei rekomendacijos buvo susijusios su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, kredito unijos koncentracijos rizikos, kreditavimo rizikos, likvidumo rizikos valdymu, užtikrinant tinkamą funkcijų bei iškeltų strateginių bei metinių planų įgyvendinimą.

Vidaus audito tarnybos ataskaitos buvo svarstomos valdyboje, nustatytiems trūkumams pašalinti buvo sudaromi planai. Vidaus audito metu pateiktos rekomendacijos svarstomos ir įgyvendinamos tiek, kiek tai yra susiję su pačios kredito unijos galimybėmis.

2021 metais VAT dalį laiko skyrė konsultacinei veiklai – buvo teikiamos konsultacijos unijos darbuotojams kredito unijos veiklos klausimais.

Vienas pagrindinių VAT uždavinių yra vertinti kredito unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą. Vykdydama savo veiklą VAT nuolat stebi kredito unijos vidaus kontrolės sistemą ir minėtų vidaus auditų metu buvo pateiktos atitinkamos pastabos, susijusios su vidaus kontrolės procesu ir / ar veiksmis, todėl VAT vertinimu (atsižvelgiant į pavyzdinę metodiką) kredito unijos vidaus kontrolės sistema yra patenkinama.

VAT vadovas



Audrius Lukoševičius