

VIDAUS AUDITO TARNYBA
ALYTAUS KREDITO UNIJOS 2023 METŲ VIDAUS AUDITO TARNYBOS VEIKLOS
ATASKAITA

2024-03-08

VEIKLOS APŽVALGA IR REZULTATAI

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. 2023 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.

Vykdydama savo veiklą vidaus audito tarnyba vykdė 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.

Taip pat patvirtinu, kad VAT tarnyba, atlikdama auditus laikėsi visų profesinių standartų ir veikė nepriklausomai, t.y. nebuvo įtakota jokių išorinių ar vidinių veiksnių, siekdama užtikrinti objektyvias ir patikimas audito išvadas.

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

Remiantis užduočių vykdymo planu buvo atlikti vidaus auditai ir Valdyboje patvirtintos šios vidaus audito ataskaitos:

- Tikslinį pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srities auditas. Audito tikslai - peržiūrėti kredito unijos taikomas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemones ir įvertinti taikomų priemonių bei vidaus kontrolės procedūrų pakankumą bei atitikimą taikomiems įstatymams, nutarimams, teisėms aktams, tvarkoms bei taisyklėms.

- Skolininkų rizikos stebėsenos vidaus auditas. Audito tikslai - įvertinti, kaip kredito unijoje yra organizuojamas ir vykdomas skolininkų rizikos stebėsenos procesas, ar kredito unijos veiksmai yra pakankami ir atitinka taikomus teisės aktus, ar yra laikomasi vidaus tvarkų reikalavimų.

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.

2023 m. rekomendacijų įgyvendinimas

2023 metais atlikus suplanuotus auditus Unijai pateiktos 4 rekomendacijos dėl nustatytų vidaus kontrolės trūkumų, įgyvendinimo terminas numatytas 2024 m.

Taip pat paminėtina, kad Unija viso 8 įgyvendino ankstesniais metais vidaus audito metu teiktas rekomendacijas, kurių įgyvendinimo terminų buvo laikomasi. Vėluojančių įgyvendinti rekomendacijų nebuvo.

IŠVADA

Remiantis 2023 m. KU VAT atliktų audito užduočių ataskaitose nurodyta informacija, darytina išvada, kad įdiegta tinkama ir pakankama vidaus kontrolės sistema, nėra nustatytų reikšmingų vidaus kontrolės trūkumų, visa rizika yra nustatyta ir valdoma.

2023 m. teiktos rekomendacijos buvo įgyvendintos laiku ir tinkamai.

2023 metais VAT dalį laiko skyrė konsultacinei veiklai – buvo teikiamos konsultacijos unijos darbuotojams kredito unijos veiklos klausimais.

Parengė:

VAT vadovas Audrius Lukoševičius

