

TRAKŲ KREDITO UNIJA

2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS ATASKAITA

Trakų kredito unijos vidaus audito tarnyba yra nuolat veikiantis kredito unijos struktūrinis padalinys, kuris yra tiesiogiai atskaitingas stebėtojų tarybai. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 29 straipsnio 1 dalies nuostata „vidaus audito tarnyba už savo veiklą atsiskaito visuotiniam narių susirinkimui ir stebėtojų tarybai“ ne rečiau kaip kartą per metus.

Vidaus auditorius pradėjo veiklą Kredito unijoje „Trakų kredito unija“ (toliau - vadinama Kredito unija) 2018 m. gruodžio 31 d. 2019 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 stebėtojų tarybos / valdybos priimtais sprendimais, atsižvelgiant į Kredito unijos situaciją, jos veiklos ypatumus visos kredito unijų sistemos kontekste.

Vidaus audito tarnybos tikslas – atliekant nepriklausomus ir objektyvius patikrinimus, konsultuojant unijos veiklos klausimais, sistemingai ir visapusiškai vertinant vidaus kontrolės sistemą, siekti skatinti vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, gerinti unijos rizikos valdymą ir padėti Kredito unijai įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti pasiekti vidaus kontrolės tikslų mažiausiomis sąnaudomis bei veiksmingai įgyvendinti vidaus kontrolės funkcijas, numatytas Kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo reikalavimuose.

2019 metų pradžioje atlikta išankstinė Kredito unijos veiklos apžvalga, siekiant susipažinti su organizacijos struktūra, identifikuoti poreikius ir sudaryti aktualų 2019 metams vidaus audito veiklos planą. Metinis vidaus audito tarnybos planas sudarytas, remiantis Kredito unijos veiklos sričių rizikingumo vertinimu, vidaus audito tarnybos personalo ištekliais bei įvertinus vidaus audito aplinką, situaciją Kredito unijoje bei LCKU rekomendacijas. 2019 m. kovo 22 d. patvirtintas Kredito unijos 2019 – jų metų veiklos planas, kurio vykdymu skatinamas teigiamas ir veiksmingas poveikis Unijos vidaus kontrolės sistemai: numatyti vidaus auditai vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo vertinimo ir rizikų identifikavimo bei valdymo srityse. Susipažinus su organizacija, nagrinėta esanti organizacijoje vidaus kontrolės sistema, kontrolės aplinka ir aptartos galimybės siekti įgyvendinti Kokybės politikos nuostatas Kredito unijos valdymo procesuose.

Vidaus audito tarnyba stengėsi pasiekti pagrindinius tikslus ir uždavinius: sistemingai ir visapusiškai vertinant rizikos valdymą ir vidaus kontrolę, padėti įgyvendinti Kredito unijos veiklos tikslus, nustatyti, ar Unija savo veikloje laikosi teisės norminių aktų, patarti Unijos vadovui, kaip mažinti rizikos veiksnių įtaką Unijos veiklai, vertinti Unijos strateginių arba kitų veiklos planų vykdymą, turto kokybės kontrolę, turto naudojimą ekonomiškumo, efektyvumo ir rezultatyvumo

TRAKŲ KREDITO UNIJA

2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS ATASKAITA

požiūriais, vidaus kontrolės veiksmingumą. Atliekamų auditų metu išsakyti vidaus auditoriaus pastebėjimai ir suformuluotos išvados su rekomendacijomis.

Kredito unijos „Rizikų ir veiklos efektyvumo vertinimas“ audito metu vertinta pagrindinių rizikos rūšių identifikavimas ir kontrolė. Kredito unijos duomenys - informatyvūs ir pateikiami nustatytu periodiškumu. Nuolatinis ir savalaikis informacijos pateikimas yra svarbus momentas, siekiant kokybiško valdymo Kredito unijoje. Užtikrinant kokybišką bei veiksmingą IT sistemų funkcionavimą, objektyviai vertinti rizikos aspektai, susiję su kredito unijos IT sistemomis, informacinių technologijų keliama rizika unijoje. Kredito unija IT sistemas valdo kartu su LCKU, kuri prižiūri kredito unijos naudojamas apskaitos programas ir kredito unijos veiklai reikšmingą įrangą. Kredito unijos riziką ribojančių rodiklių subalansavimas yra tęstinis procesas ir yra vykdomas nuolat, tobulinant unijos skolininkų būklės vertinimą, ugdant darbuotojų kompetenciją rizikos valdymo srityje. Vidaus audito tarnyba atliko Kredito unijos veiksmų plano priemonių įgyvendinimo pažangos stebėjimo rezultatų vertinimą. Pateikė išvadas ir rekomendacijas. Paskolų stebėseną Trakų kredito unijoje vykdoma nuolat, tiek analizuojant bendras tendencijas ir viso paskolų portfelio kokybę, tiek vertinant ir pavienių paskolų riziką. Likvidumo rizikos valdymas Trakų kredito unijoje atliekamas vadovaujantis vidaus kontrolės organizavimo tvarka. 2014-02-06 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-25 patvirtintais kredito unijos vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatais, likvidumo rizikos valdymo politika, Likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka, Prevencijų priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metu plano nuostatomis. Kredito unijos likvidumo palaikymo ir lėšų valdymo operaciniam planui vadovauja valdyba, administracijos vadovė, vyr. buhalterė.

Planuoto audito „Vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas“ metu, atliekant momentinę kontrolę vykdyti nuolatiniai sąskaitų grynujų pinigų patikrinimai, kartą metuose atlikta viso turto inventorizacija ir inventorizavimo duomenų palyginimas su apskaitos duomenimis. Patikrinimų metu pertekliaus ar trūkumų nenustatyta. Valdybos posėdžiuose ne rečiau kaip kartą per ketvirtį atliekama veiklos rezultatų peržiūra, faktiniai duomenys lyginami su planuotais, įvertinama individuali Kredito unijos monitoringo ataskaita. Atliekant „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ vertinimą Kredito unijoje, peržiūrėta kaip Unija įgyvendina „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ reikalavimus apibrėžtus kaip „Pažink savo klientą“. Pateikti pasiūlymai.

TRAKŲ KREDITO UNIJA

2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS ATASKAITA

Vidaus audito tarnyba nustatė, kad Kredito unijoje sukurta vidaus kontrolės sistema, kuri užtikrina Kredito unijos valdymo efektyvumą. Vidaus kontrolės sistema vertinta „gerai“.

Kredito unijoje darbuotojams sudaromos sąlygos kelti kvalifikaciją, darbuotojai supažindinami su rašytinėmis kredito unijos procedūromis, sukuriant aplinką, kiekvienam darbuotojui pabrėžiančią vidaus kontrolės svarbą. Viena iš sąlygų veiksmingai vidaus kontrolės sistemai – tinkamas darbuotojų funkcijų atskyrimas ir „keturių akių“ principo taikymas. Išorės rizikos veiksnių, priklausančių nuo unijos sprendimų rizika yra mažinama palaipsniui įsidiegiant įvairias apsaugos ir stebėsenos priemones, saugių darbo sąlygų sukūrimą.

Vidaus audito tarnybos vidaus auditorius yra atestuotas vidaus auditoriaus vardą turintis auditorius, kuris nuolat tobulina žinias ir įgūdžius vidaus kontrolės vertinimo srityje, kitas profesines savybes ir gebėjimus, dalyvauja mokymuose ir seminaruose.

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 ir apgaulės nustatymą ir prevenciją, finansinės bei valdymo informacijos patikimumą ir pateikimą laiku.

Trakų kredito unijos vidaus audito tarnybos vadovė Violeta Vaitkūnienė

