

2018 METINĖ VIDAUS AUDITO ATASKAITA

VAT vadovas Vygantas Maulė

2019 m. sausio 16 d.

K O N F I D E N C I A L U

Audito ataskaita skirta ARKU kredito unijos valdybai

AUDITO LAIKAS: 2018 m. liepos mėn. 01 d. – gruodžio mėn. 31 d.

SUPAŽINDINTI : ARKU kredito unijos administracijos vadovę Dianą Komskienę

ARCHYVUOTI: ARKU kredito unijos valdybos posėdžių protokolų byloje

\

2018 METINĖ VIDAUS AUDITO ATASKAITA

VAT vadovas Vygantas Maulė

2019 m. sausio 16 d.

VAT kredito unijoje įsteigta 2018-06-20. Per 2018 metais buvo atliktas 1 vidaus auditas – Kredito unijos vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo, ūkinės veiklos kontrolės ir operacinės rizikos vertinimo auditas. Detali ataskaita buvo pateikta ARKU unijos Administracijos vadovei ir valdybai.

Pagrindinių rizikos rūšių identifikavimas ir kontrolė vykdomi, tačiau kredito unijoje būtina tobulinti vadovų informavimo sistemą – šiuo metu duomenys pateikiami ne nustatytu periodiškumu, pateikiamos informacijos apimtys per mažos. Siekiant užtikrinti kokybišką bei veiksmingą IT sistemų funkcionavimą būtina objektyviai įvertinti rizikos aspektus, susijusius su kredito unijos IT sistemomis. Informacinių technologijų keliamą riziką kredito unija valdo kartu su LCKU, kuri prižiūri kredito unijos naudojamą 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.

Atliekant momentinę kontrolę vykdomi nuolatiniai sąskaitų vadybininkų grynujų pinigų patikrinimai, kartą metuose atliekama viso turto inventorizacija ir inventorizavimo duomenų palyginimas su apskaitos duomenimis. Valdybos posėdžiuose ne rečiau kaip kartą per ketvirtį atliekama veiklos rezultatų peržiūra, faktiniai duomenys lyginami su planuotais, įvertinama individuali kredito unijos monitoringo ataskaita.

Pagrindinis kredito unijos kredito rizikos šaltinis yra suteiktos paskolos, tačiau ir visi kiti kredito unijos sandoriai turi būti įvertinami iš kredito rizikos valdymo pozicijų. Kredito unija siekia racionaliai valdyti visus su kreditavimu susijusius procesus, efektyviai kontroliuoti kredito riziką ir užtikrinti nepertraukiamą jos monitoringą. Kredito unija turi siekti užtikrinti funkcijų atskyrimą ir efektyvią vidinę kontrolę visose kreditavimo proceso stadijose.

Neatitinkantys kreditavimo politikos, kitų dokumentų sandoriai gali būti patvirtinti tik pagrindus, kad minėtus sandorius būtina sudaryti. Tarpusavyje susiję paskolų gavėjai paprastai yra identifikuojami, su naujais paskolos gavėjais susiję asmenys peržiūrimi periodiškai. Tikslinis paskolos panaudojimas kontroliuojamas, jam nesant, paskolai registruojamas nuostolio įvykis.

Paskolų stebėseną ARKU kredito unijoje vykdoma nuolat, tiek analizuojant bendras tendencijas ir viso paskolų portfelio kokybę, tiek vertinant ir pavienių paskolų riziką. Vykdamas paskolų užtikrinimo priemonių vertinimą, remiamasi išorės turto vertintojo turto vertinimo ataskaita, atitinkančia turto ir verslo vertinimo pagrindų įstatymo ir kitų teisės aktų reikalavimus

2018 METINĖ VIDAUS AUDITO ATASKAITA

VAT vadovas Vygantas Maulė

2019 m. sausio 16 d.

arba įkeičiamo turto rinkos vertę nustato kredito unijos paskolų vadybininkas su bent vienu paskolų komiteto nariu, su turto vertinimo ataskaita susipažįsta administracijos vadovas.

Likvidumo rizikos valdymas ARKU 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, Prevencijos priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metu plano nuostatomis. Kredito unijos likvidumo palaikymo ir lėšų valdymo operaciniam planui vadovauja valdyba, administracijos vadovas ir vyr. buhalterė. Unijos vyr. buhalterė likvidumo palaikymui ir laisvų lėšų valdymo tvarkoje numatytais terminais renka, fiksuoja, apdoroja ir sistemina informaciją, reikalingą likvidumo rizikos valdymui.

Operacinės rizikos valdymo sistemoje vertinama rizika, atsirandanti dėl darbuotojų veiksmų, procesų, informacinių technologijų, išorės veiksmų. Kredito unija kaupia istorinius duomenis apie operacinę riziką ir jų nulemtus nuostolius, šiuos duomenis fiksuojant ir kaupiant lentelėje „Duomenys apie operacinę riziką“. Kredito unijoje darbuotojams nėra sudaromos sąlygos kelti kvalifikaciją, darbuotojai materialiai neskatinami, tuo pačiu supažindinant darbuotojus 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 veiksmų, priklausančių nuo unijos sprendimų rizika yra mažinama palapsniui įsidiegiant įvairias apsaugos ir stebėsenos priemones, saugių darbo sąlygų sukūrimą.

VAT vadovas Vygantas Maulė