

VIDAUS AUDITO TARNYBOS VEIKLOS ATASKAITA

2022



2023-01-14

KOOPERATINĖ BENDROVĖ
ARKU KREDITO UNIJA



ARKU

Artima kredito unija



BENDRI SKAIČIAI IR FAKTAI



Bendra informacija. Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos (toliau – Unija) Vidaus audito tarnyba yra kredito unijos struktūrinis padalinys, kuris tiesiogiai pavaldus ir atskaitingas valdybai. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 29 straipsnio 1 dalimi, Vidaus audito tarnyba už savo veiklą ne rečiau kaip kartą per metus atsiskaito Unijos valdybai ir visuotiniam narių susirinkimui.

Vidaus audito tarnybos misija – prisidėti prie Unijos veiklos gerinimo. Vidaus audito tarnybos vizija – naudinga, vertinama ir patikima tarnyba. Vertybės – profesionalumas, atsakingumas, novatoriškumas ir bendradarbiavimas. Vidaus audito tarnybos pagrindinis tikslas – sistemingai ir visapusiškai vertinant Unijos valdymą, rizikos valdymą ir vidaus kontrolę, padėti įgyvendinti organizacijos veiklos tikslus ir didinti veiklos efektyvumą.

Nuolat veikiančią Unijos Vidaus audito tarnybą sudarė vienas darbuotojas – Vidaus audito tarnybos vadovas, kuris iki 2022 m. balandžio 22 d. dirbo 0,1 etato, nuo 2022 m. rugpjūčio 17 d. – 0,2 etato. Laikotarpiu nuo 2022 m. balandžio 23 d. iki rugpjūčio 16 d. Vidaus audito tarnybos vadovas nebuvo įdarbintas.

Kvalifikacijos kėlimas. Nuo 2022 m. rugpjūčio 17 d. Unijos Vidaus audito tarnybos vadovas kėlė kvalifikaciją Lietuvos centrinės kredito unijos, Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro rengiamuose mokymuose ir savarankiškai. 2023 m. didžiausias mokymų poreikis susijęs su planuojamomis audituoti sritimis, pagrįste planuojamas savarankiškas mokymasis.

Metinio Vidaus audito tarnybos veiklos plano įvykdymas, atlikti vidaus auditai ar kiti pavedimai. Pagal 2022 m. vasario 11 d. Unijos valdybos patvirtintą Vidaus audito tarnybos 2022m. veiklos planą buvo suplanuoti 4 vidaus auditai. Kadangi laikotarpiu nuo 2022 m. balandžio 23 d. iki rugpjūčio 16 d. Vidaus audito tarnybos vadovas nebuvo įdarbintas, Vidaus audito tarnybos veiklos planas buvo patikslintas ir vienas auditas – „Unijoje įdiegtos operacinės rizikos valdymo sistemos vertinimas“ perkeltas į 2023 m. Pagal patikslintą Vidaus audito tarnybos 2022 m. veiklos planą atlikti visi suplanuoti 3 vidaus auditai:

1. Unijos klientų dalykinių santykių stebėsenos proceso vertinimas (*pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika*).
2. Būsto paskolų išdavimo bei administravimo proceso vertinimas (*kredito rizika*).
3. Unijos valdymo organų posėdžių organizavimo ir sprendimų priėmimo proceso vertinimas (*Unijos vidaus valdymas*).

2022 m. vidaus audito apimties apribojimų nebuvo. 2022 m. Vidaus audito tarnyba dalį laiko skyrė konsultacinei veiklai.

Pagrindiniai nustatyti vidaus kontrolės trūkumai. Vienas pagrindinių Vidaus audito tarnybos uždavinių yra vertinti Unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą. 2022 m. vykdydama savo veiklą Vidaus audito tarnyba nuolat stebėjo Unijos vidaus kontrolės sistemą ir atliekamų vidaus auditų metu buvo pateikti pastebėjimai, susiję su vidaus kontrole. Auditorių vertinimu, 2022 m. audituotose Unijos srityse vidaus kontrolės sistema iš esmės sukurta, su tam tikromis išimtimis veikia (pinigų plovimo ir teroristų finansavimo sritis) arba, atsižvelgiant į nustatytus neatitikimus ar blogėjančius rizikos rodiklius, galėtų veikti efektyviau (būsto kreditų sritis).

Vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimas. 2022 m. vidaus auditų metu pateiktos 6 rekomendacijos, susijusios su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos procesu, būsto kreditų išdavimo ir administravimo procesu, valdymo organų posėdžių organizavimo ir sprendimų priėmimo procesu. Visoms audito rekomendacijoms parengti rekomendacijų įgyvendinimo planai, kuriuose numatytos priemonės, atsakingi asmenys ir terminai. 2022 m. nebuvo vidaus audito rekomendacijų, kurios Vidaus audito tarnybos požiūriu svarbios, tačiau audituojamo subjekto nepriimtos. Detali 2022 m. pateiktų audito rekomendacijų įgyvendinimo stebėseną planuojama 2023 m.

Kita informacija. Unijos vidaus audito tarnybos 2022 m. veiklos planas, jo pakeitimai, vidaus auditų ataskaitos ir audito rekomendacijų įgyvendinimo planai apsvarstyti ir patvirtinti Unijos valdyboje.

Vidaus audito tarnybos vadovė



Jurgita Kasparaitytė