

## **KAUNO REGIONO KREDITO UNIJA VIDAUS AUDITO TARNYBOS 2019 METŲ VEIKLOS ATASKAITA**

2020 m. sausio 23 d.

Kauno regiono 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. 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, 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, dalyvavo tarptautinėje vidaus auditorių asociacijos konferencijoje.

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.

Atliekant „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ vertinimo kredito unijoje „Neris“ auditą buvo peržiūrėta ir įvertina kaip kredito unija įgyvendina „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ reikalavimus apibrėžtus kaip „Pažink savo klientą“. Audito metu buvo vertinama kaip kredito unijos veikloje yra įgyvendinamos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonės. Buvo pateikti pasiūlymai.

Kredito unijos komisinių mokesčių už teikiamas paslaugas vertinimo audito tikslas - peržiūrėti ir įvertinti ar kredito unijoje nustatyti komisiniai mokesčiai už teikiamas paslaugas (išskyrus už paskolas) yra nenuostolingi. Buvo pateikti pasiūlymai.

Kredito unijos asmens duomenų apsaugos (BDAR atitikties) audito metu buvo vertinama kaip kredito unijos veikloje buvo įgyvendinti BDAR reikalavimai. Buvo pateikti pasiūlymai.

Ataskaitiniais metais buvo atliekami materialaus turto (grynųjų pinigų) netikėti patikrinimai. Metų pabaigai atlikta grynųjų pinigų inventorizacija. Atliekant patikrinimus pertekliaus ar trūkumų nustatyta nebuvo.

Vidaus audito tarnybos vadovas



Audrius Lukoševičius