

„ACHEMOS“ KREDITO UNIJA VIDAUS AUDITO TARNYBOS 2019 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

2020 m. sausio 23 d.

„Achemos“ 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 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 (grynujų pinigų) netikėti patikrinimai. Metų pabaigai atlikta grynujų pinigų inventorizacija. Atliekant patikrinimus pertekliaus ar trūkumų nustatyta nebuvo.

Vidaus audito tarnybos vadovas



Audrius Lukoševičius

"ACHEMOS" KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112047293 Jonalaukio km. Ruklos sen. Jonavos r.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2020-03-01 Nr. 01

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai, Eur
			3014	2879
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	430	403
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	1331	1379
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1196	1036
V.	Kitas finansinis turtas	9	57	61
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	0	0
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		3014	2879

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai, Eur
			2847	2711
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	30	15
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	2809	2685
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	8	11
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		167	168
I.	Pajinis kapitalas	14	179	173
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14	0	3
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-12	-8
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-4	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	20	-8	-8
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		3014	2879

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Irena Končak

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Loreta Skorupskienė

(vardas ir pavardė)

"ACHEMOS" KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112047293 Jonalaukio km.Ruklos sen.Jonavos r.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020.03.01 Nr.02

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	78	74
II.	Palūkanų sąnaudos	1	8	8
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	11	9
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	8	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-2	9
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		0	0
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-2	9
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	70	76
IX.	Kitos veiklos pajamos	3	1	2
X.	Kitos veiklos sąnaudos	3	10	10
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-8	-8
XII.	Pelno mokestis		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-8	-8

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vyr.buhalterė

Irena Končak

(vardas ir pavardė)

Loreta Skorupskienė