

Vidaus audito funkcija finansų įstaigose



The Institute of
Internal Auditors

Vidaus auditorių asociacijos narių apklausa

2022 m. balandžio 25 d.

Gauta atsakymų: 14. Organizacijos veiklos pobūdis

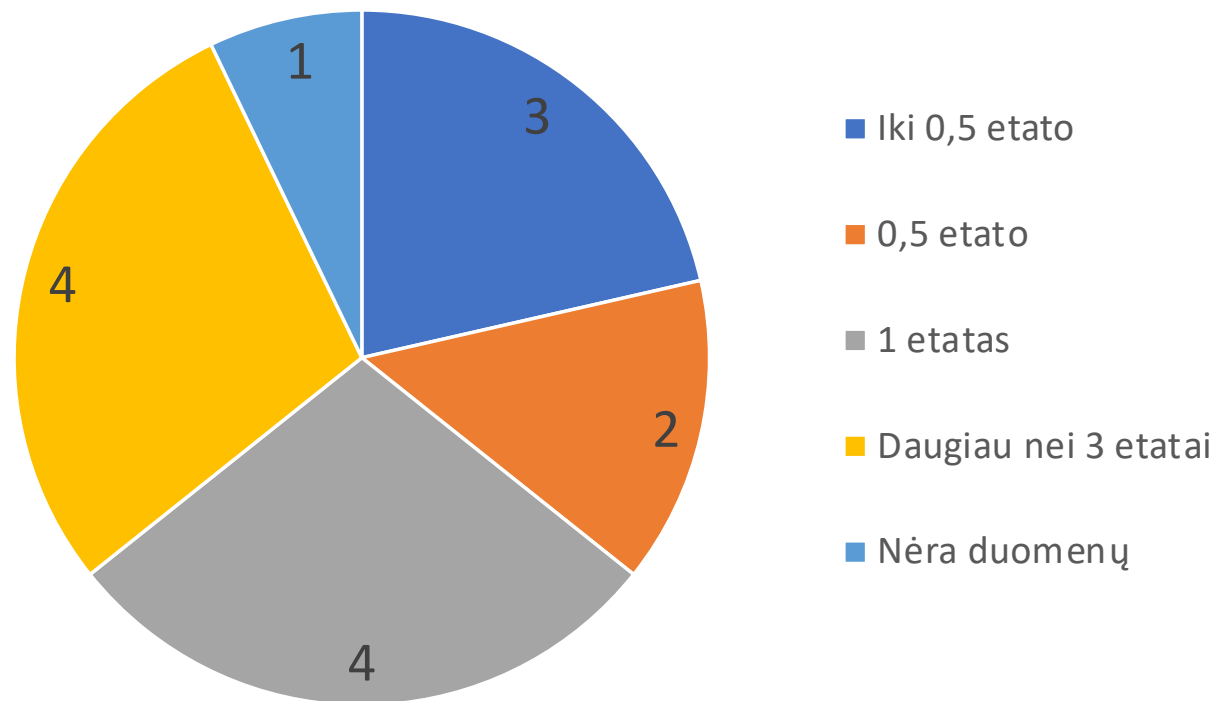


Kaip jūsų organizacijoje užtikrinamas vidaus audito funkcijos nepriklausomumas

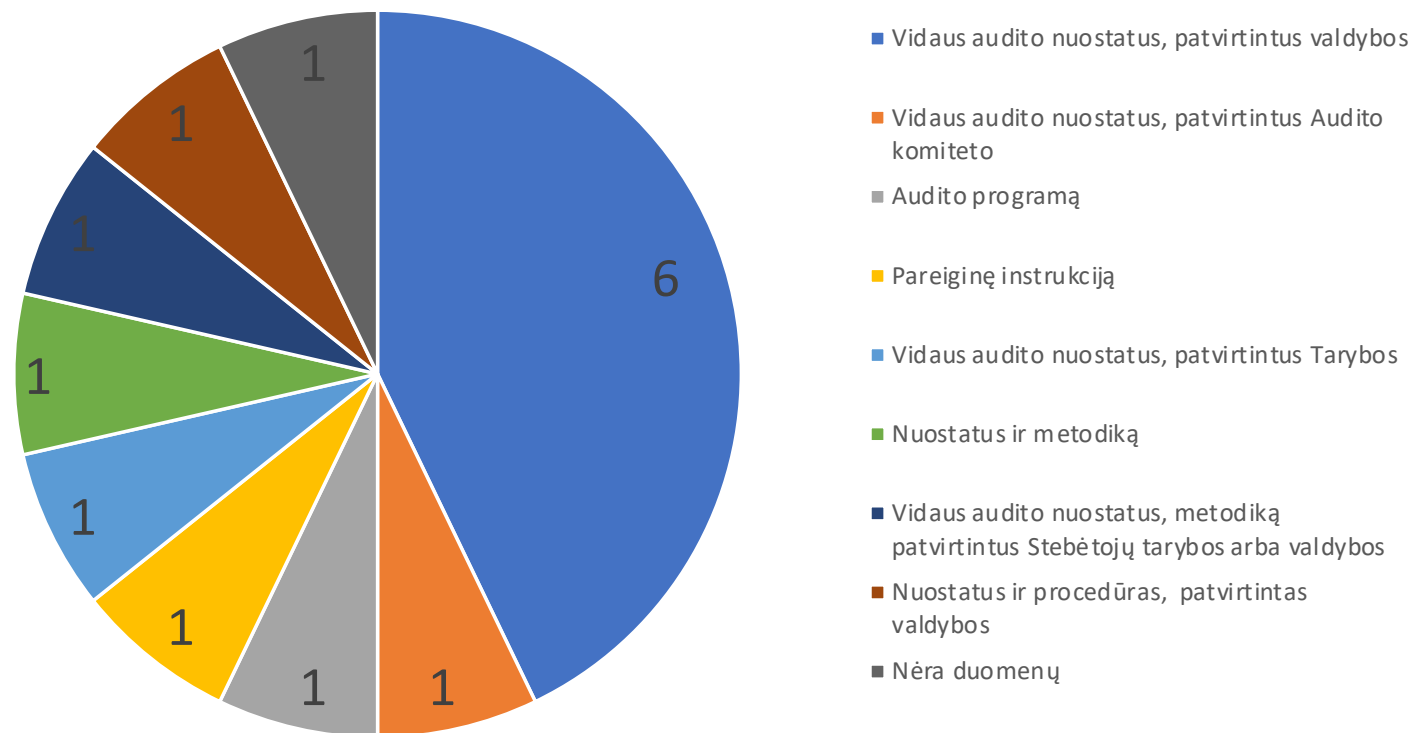
- VA pavaldus Audito komitetui funkciškai ir CEO administraciškai.
- Audito komitetas.
- Ataskaitos stebėtojams, steigėjui ir vadovybei, bet nepriklausomumas nulinis.
- Vidaus auditas atskaitingas Banko Tarybai.
- Atsiskaitoma valdybai.
- Vidaus audito funkcijų nepriklausomumas nebuvo užtikrinamas.
- Vidaus auditas nėra pavaldus organizacijos prezidentui, o yra motininės kompanijos dalis.
- Struktūra, įgaliojimai/reglamentavimas, atsiskaitymo linijos.

- Tiesioginiu bendravimu su valdyba, raportavimu akcininkui (administraciškai pavaldumas - įmonės direktoriui).
- Atskaitomybė Stebėtojų tarybai, vidaus audito tarnybos vadovė atsižvelgia į valdybos ir administracijos poreikį, tačiau savarankiškai rengia vidaus audito veiklos planus, pasirenka audituojamas sritis.
- Atskaitomybė įmonės priežiūros organui. Vidaus auditas taip pat neturi jokių pareigų ar atsakomybių nesusijusių su vidaus audito veikla.
- Pavaldumas Stebėtojų tarybai.

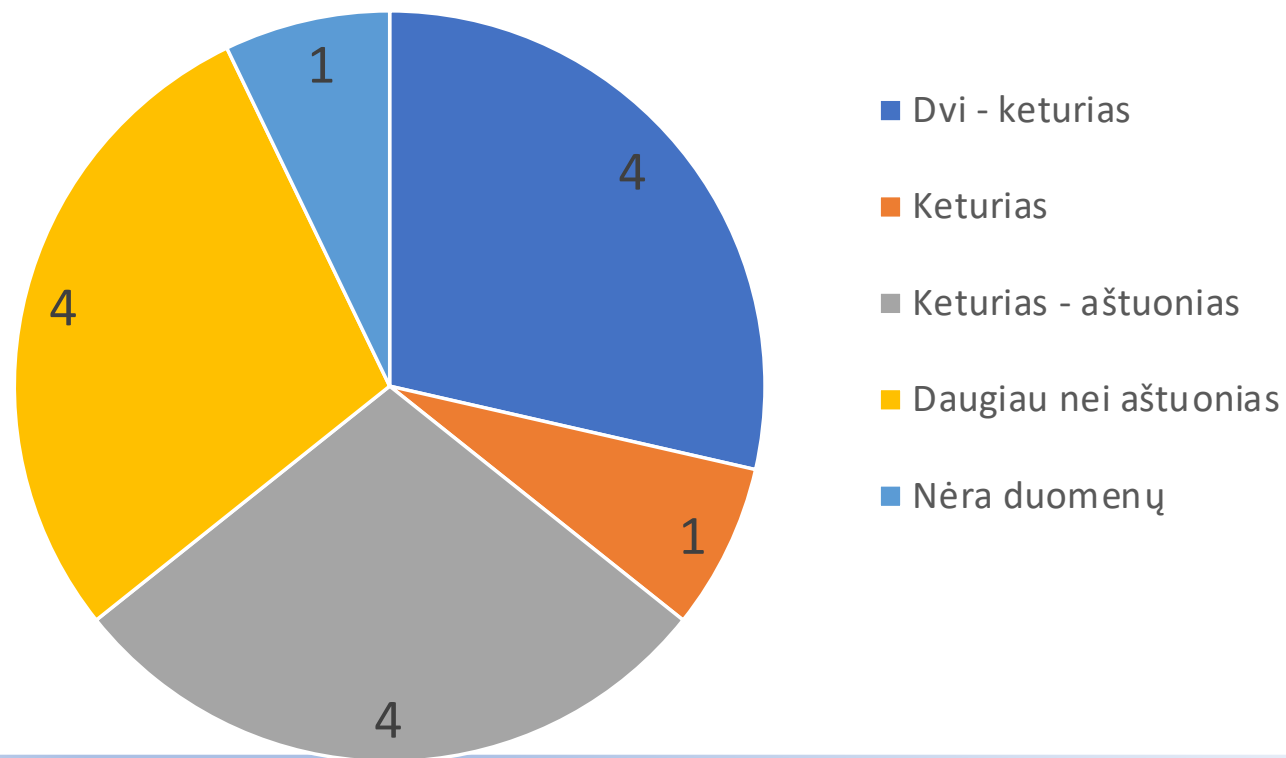
Koks jūsų organizacijos vidaus audito funkcijos dydis



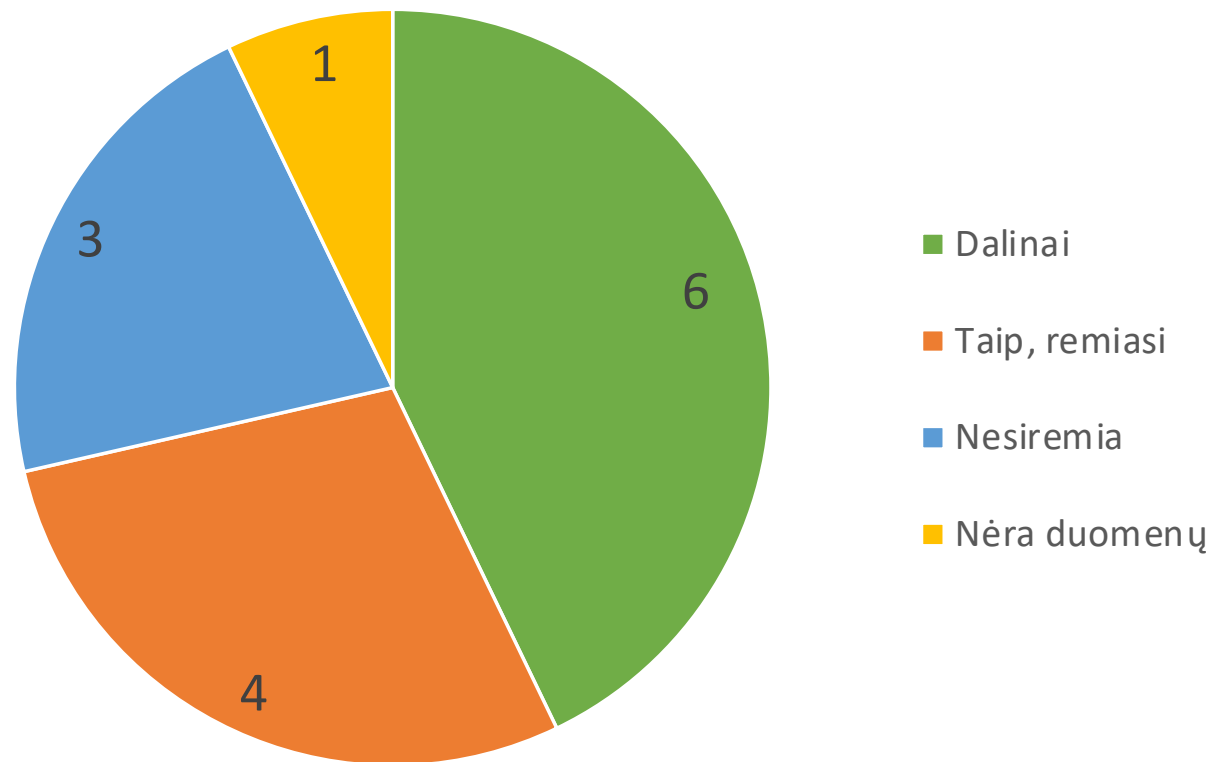
Organizacijoje vidaus audito funkcija turi



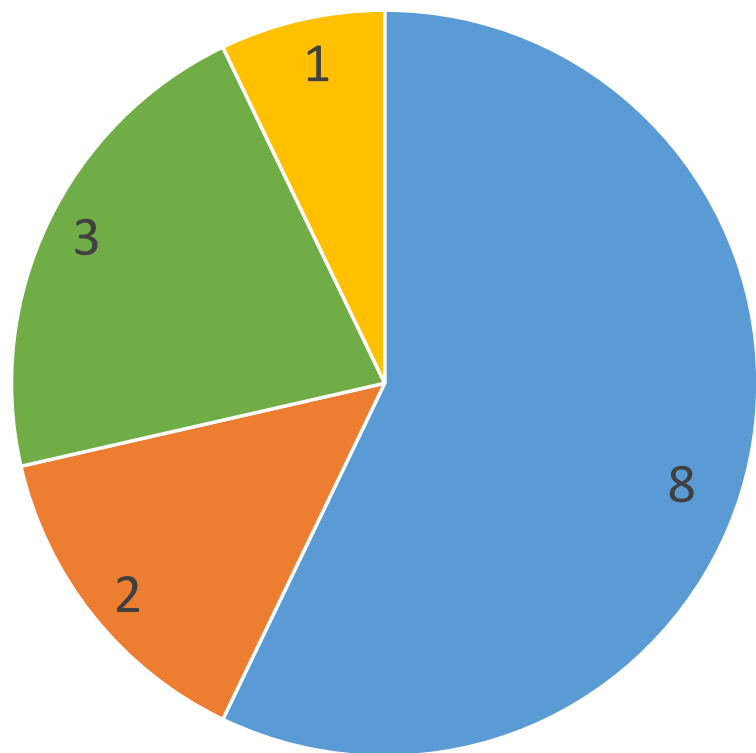
Kelias veiklos sritis per metus audituoja vidaus audito funkcija



Vidaus auditoriai remiasi išorės ekspertų atliekamu darbu



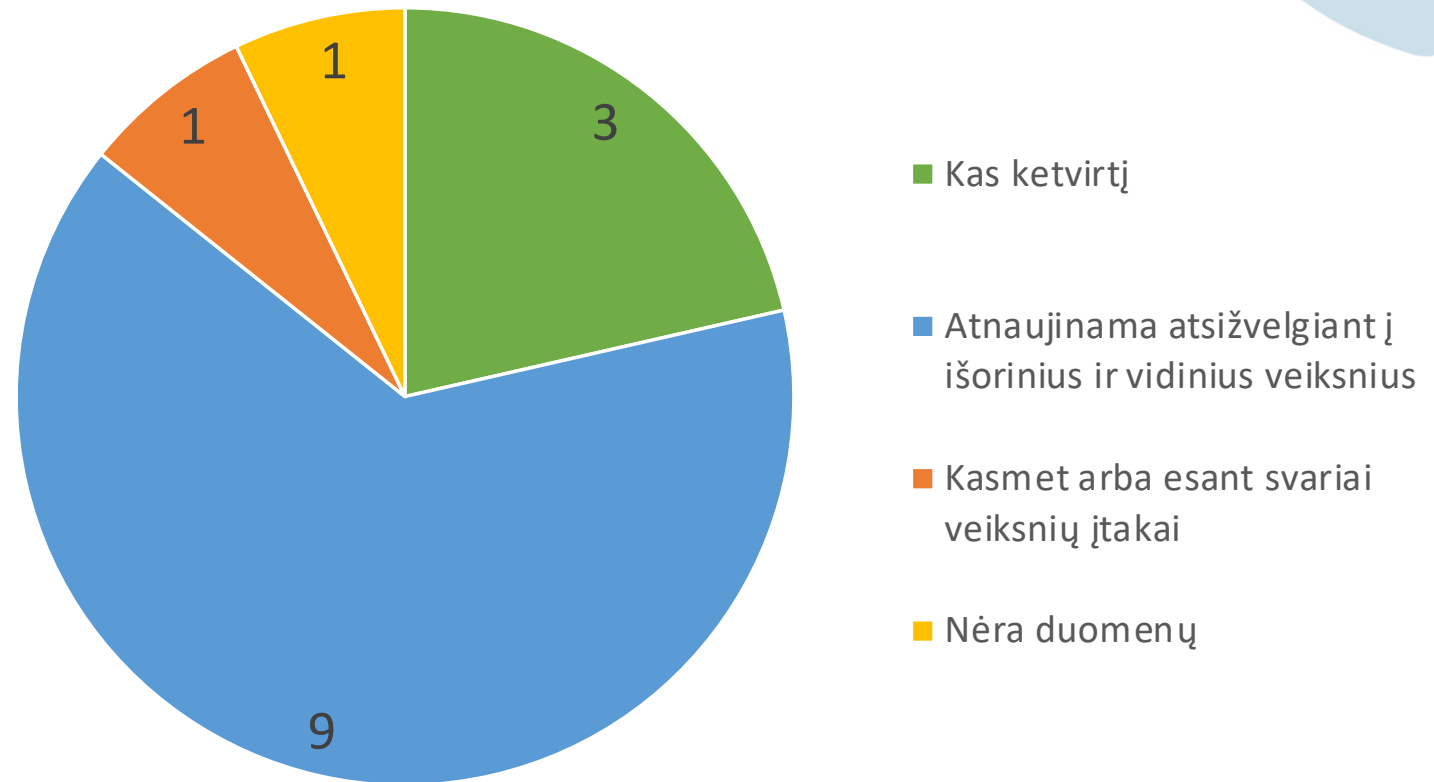
Vidaus audito funkcija ruošia



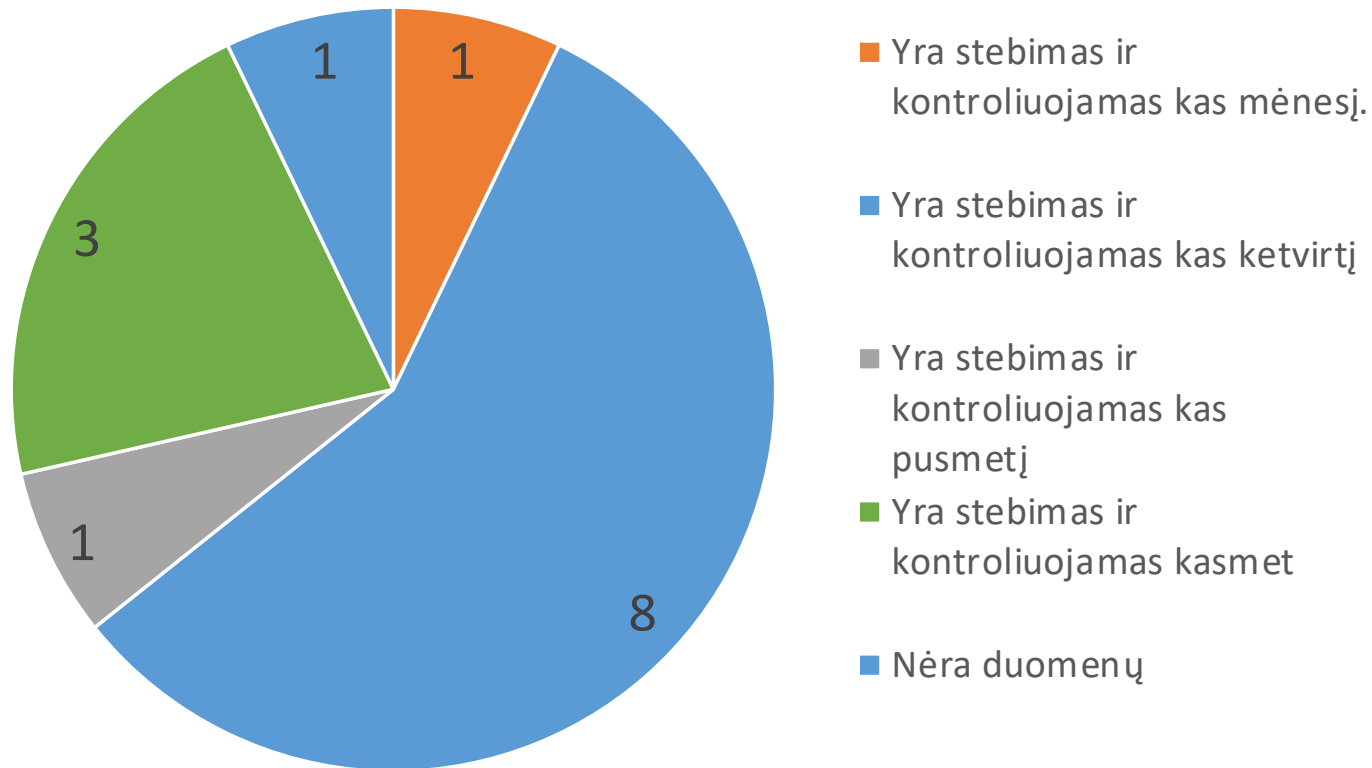
- Rizikų vertinimu paremtą metinį planą
- Rizikų vertinimu paremtą metinį ir trijų metų planus
- Rizikų vertinimu paremtą trijų metų planą
- Nėra duomenų



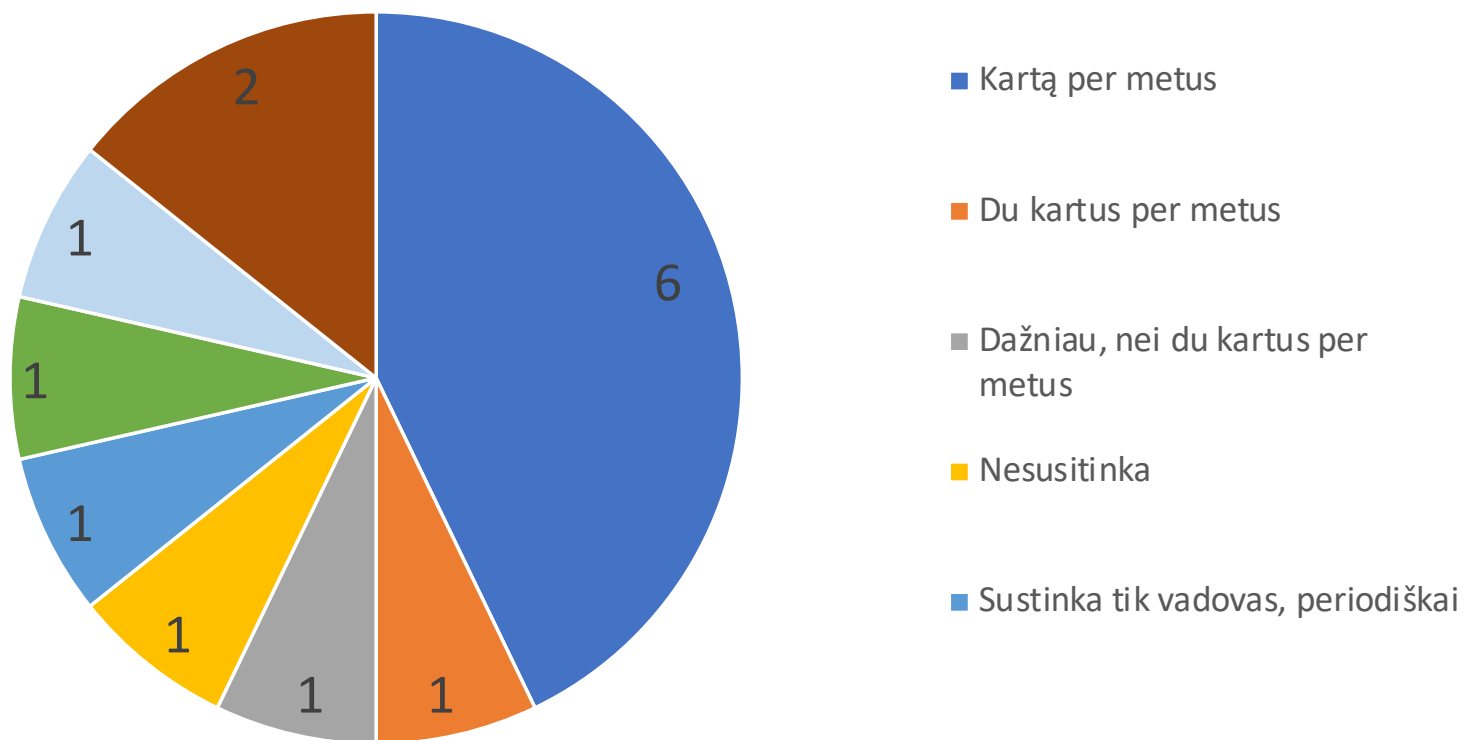
Vidaus audito planas yra reguliariai peržiūrimas ir prireikus atnaujinamas



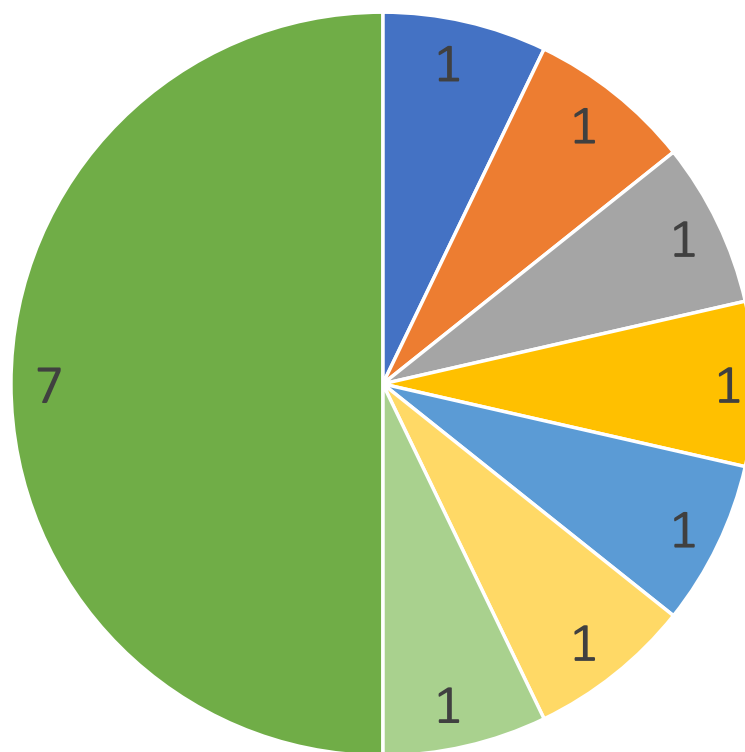
Vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimas



Kaip dažnai vidaus auditoriai susitinka su finansinių ataskaitų auditoriais



Kokios temos aptariamoms susitikimų su išorės auditoriais metu

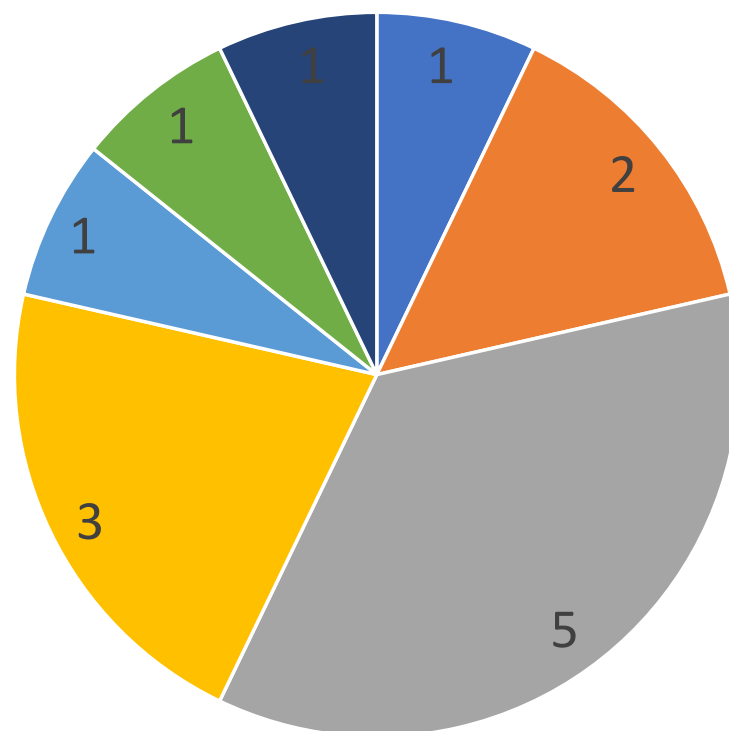


- Atliktų auditų rezultatai ir planuojami auditai.
- Audito rezultatai
- Pasidalinama rizikų įvalgomis ir planais
- Kapitalo pakankumas, klientų lėšų apsauga, vidaus kontrolės rekomendacijos ir jų integracija su vidaus audito darbu. Vidaus audito planas, atlikti darbai.
- Rizikos.
- Klientų lėšų apsauga, AML
- Pateikiama kokios buvo audituotos sritys
- Nėra informacijos

Kaip vidaus auditoriai užtikrina Finansų įstaigų įstatymo reikalavimą dėl Vidaus audito vieno iš tikslų vertinti, ar finansų įstaigos finansinė atskaitomybė rodo tikrąją būklę

- Užtikrinimas per audito užduotis.
 - Išorės auditas.
 - Tai dubliuojasi su Išorės auditorių veikla.
 - Susitikimo su išorės auditoriais metu aptariamos reikalingos temos, peržiūrima ir įvertinama audito ataskaita, audituotos finansinės ataskaitos.
 - Auditorius negali užtikrinti ar finansinė atskaitomybė rodo tikrąją būklę, ji nuolatos kinta, visko patikrinti neįmanoma.
 - Numatyti patikrinimai.
- Klausimas vertas diskusijos ir geros praktikos pasidalinimu. Unijoje vertinama atliekant atskirus tikslinius auditus, pvz. vertinant paskolų portfelio kokybę, ar tinkamai formuojami specialieji atidėjiniai, ar suteikiant paskolas surenkami mokesčiai, ar palūkanos teisingai nustatytos; veiklos plano įgyvendinimą vertinant audito metu, vertinamas veiklos efektyvumas, atrankos būdu patikrinamos pajamų / išlaidų eilutės.
 - Vertinant vidaus kontrolės sistemos, susijusios su finansine atskaitomybe, pakankamumą ir efektyvumą.

Kaip dažnai vidaus auditoriai susitinka su Valdyba ir / ar Audito komitetu, Stebėtojų taryba



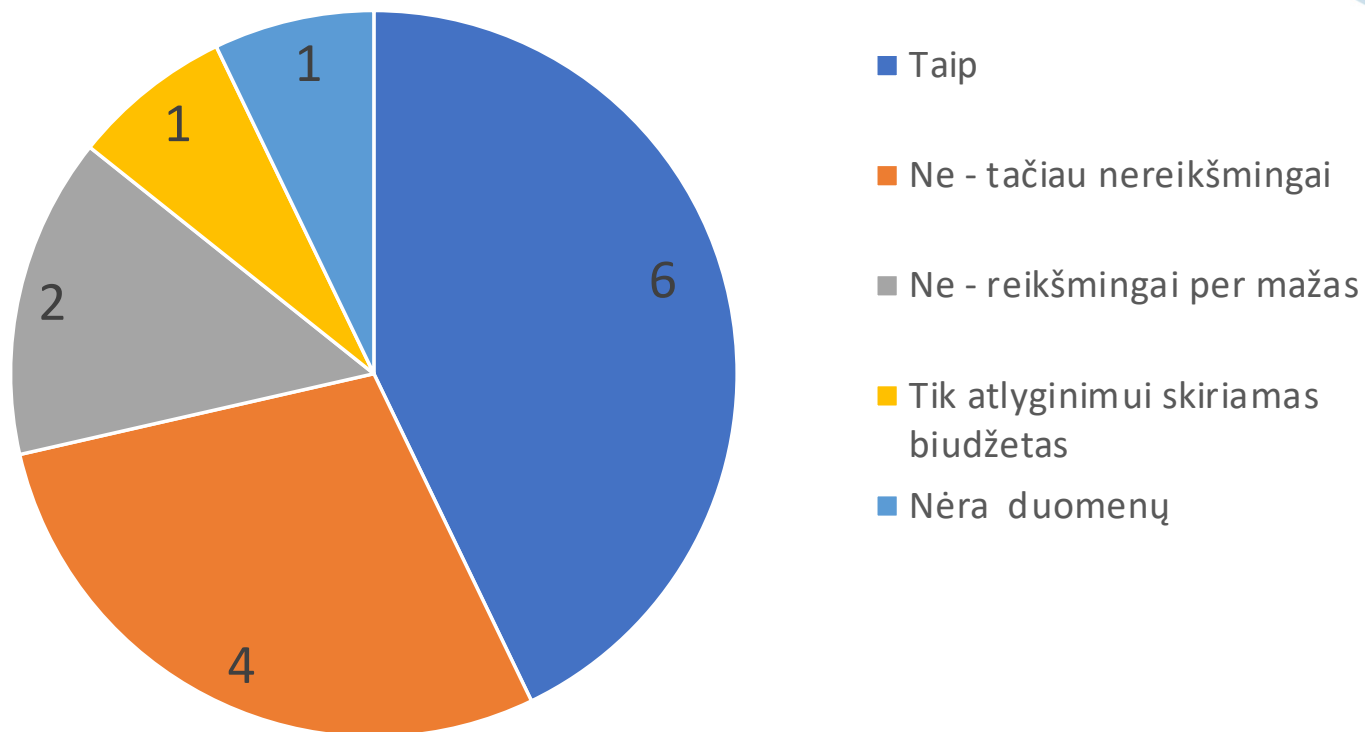
- Kartą metuose
- Kas pusmetį
- Kas ketvirtį
- Dažniau, nei kas ketvirtį
- Bendrauja vadovas
- Dalyvaujama visuose Valdybos ir Stebėtojų tarybos susitikimuose
- Nėra duomenų



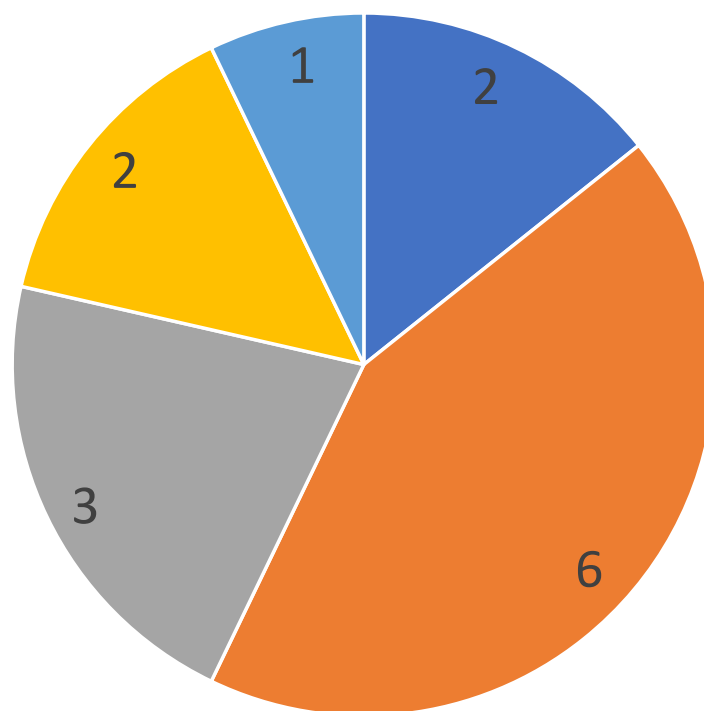
Kaip vidaus audito funkcija siekia atitikties tarptautiniams vidaus audito profesinės praktikos standartams ir gerosioms praktikoms

- Per auditus.
 - Kasmet atliekamas savęs vertinimas ir periodiškai išorinis vertinimas.
 - Kokybės užtikrinimo programa, nuoseklus metodikos taikymas, sekamos naujovės.
 - Auditoriai nuolatos turi kelti kvalifikaciją, domėtis naujovėmis. Norint eiti Vidaus audito tarnybos vadovo pareigas reikia gauti leidimą iš Lietuvos banko (jį gauti gan sunku, yra griežti reikalavimai patirčiai, reikalinga nepriekaištinga reputacija, gali reikėti net laikyti egzaminą).
- Mokymai, vidiniai kokybės vertinimai.
 - VA dalyvauja mokymuose, organizuojami vidiniai mokymai kolegoms.
 - Yra VAA ir Tarptautinio instituto nariai, seka pasaulines naujienas ir rekomendacijas.
 - Kokybės programa.
 - Nuostatose įtvirtinta, kad vidaus audito funkcija savo veikloje vadovaujasi tarptautiniais standartais, be to, diegiama kokybės užtikrinimo programa.

Ar jūsų organizacijoje skiriamas pakankamas biudžetas vidaus audito funkcijai



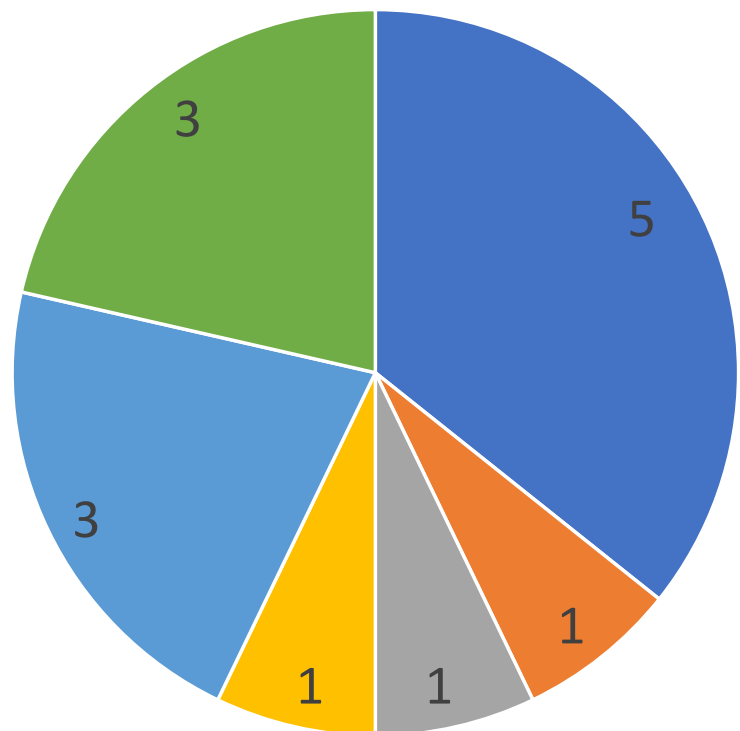
Kaip užtikrinama vidaus audito funkcijos kokybė



- Atliekami reguliarūs išorės vertinimai
- Veikianti vidaus audito kokybės užtikrinimo programa
- Abi priemonės
- Neužtikrinama
- Nėra duomenų



Kaip jūsų organizacijoje pristatoma ir matuojama vidaus audito funkcijų vertė



- Atitikties ir regulatoriaus lūkesčių užtikrinimas
- Vyksta reguliarios (metinės) vidinių klientų apklausos
- Ketvirtinės veiklos ataskaitos
- Papildomai prie pirmojo punkto nustatyti vidaus audito veiklos rodikliai
- Nematuojama

Kokia gali būti Lietuvos banko rolė siekiant aukštesnės vidaus audito funkcijų brandos finansų sektoriuje

- Daugiau gairių, išaiškinimų / paaiškinimų, viešų konsultacijų. Galėtų būti aiškus padalinys, į kurį būtų galima kreiptis su užklausomis raštu, pasikonsultuoti žodžiu ir pan.
 - Reikėtų rengti mokymus, paskaitas ar išaiškinamus raštus.
 - Audituoti naujai įsteigtas įmones.
 - Informuoti apie LB lūkesčius dėl vidaus audito funkcijos. Publikuoto tyrimo rezultatai ir jame pateiti geros praktikos pavyzdžiai turėtų padėti įmonėms stiprinti VA funkcijos brandą.
 - Daugiau konsultuojant rinką apie paties LB lūkestį. Gal (nuasmenintai) pranešant apie įv.naudas, kurias atnešė VA įmonei kurioje dirba. Skiriant dėmesį VA sričiai (per webinarus, gal net ir per AML centrą prie LB).
- Reikia tobulinti įstatymus, kad kuo mažiau būtų spragų (kaip pvz. visuotinis narių susirinkimas finansų įstaigoje, kuris, jei antrą kartą šaukiamas susirinkimas, nebeturi kворumo, t.y. kiek besusirinktų narių, tiek gali išsirinkti savo vadovą ir panašiai. Yra galimybę į valdžią ateiti netinkamiems vadovams). Taip pat reikėtų vidaus auditorių pavaldumą "iškelti" ar Centrinei kredito unijai, ar net Lietuvos bankui, taip atsirastų tikri vertinimai, o ne tokie, kokių nori įstaigos vadovai. Dažnu atveju jie reikalauja pagrąžinti audito išvadas.
 - Reguliarūs vertinimai ir analizės.

Kokia gali būti Vidaus auditorių asociacijos rolė siekiant aukštesnės vidaus audito funkcijų brandos finansų sektoriuje

- Toliau tęsti aktyvią veiklą.
 - Mokymai.
 - Dalintis gerąją praktika, mokymai.
 - Reguliarios apvalaus stalo diskusijos, CIA sertifikato plėtra.
 - Organizuoti mokymus, kartu su Lietuvos banku, aptariant kokie yra naujausi įstatymų pasikeitimai, kas yra svarbiausia atliekant auditus ir panašiai.
- Kokybiški mokymai, aktualios apvalaus stalo diskusijos.
 - Bendradarbiavimas (bendri renginiai) su LB, specializuotų renginių skirtų finansų rinkos dalyviams organizavimas.
 - Daugiau mokymų ir seminarų finansų įstaigoms aktualiomis temomis.

AČIŪ UŽ DĖMESĮ



Institute of
Internal Auditors

Lithuania



The Institute of
Internal Auditors
Elevating Impact