

uniwersum audytu  
**jedyną stałą rzeczą w  
audycie jest zmiana**

Warszawa, 30 listopada 2023 rok



## Co to jest uniwersum audytu?

uniwersum audytu – zbiór obiektów audytowych obejmujących całą działalność banku (**zakładu ubezpieczeniowego**) oraz jego podmiotów zależnych

obiekt audytowy – jednostki, komórki oraz stanowiska organizacyjne, a także procesy funkcjonujące w banku (**zakładzie ubezpieczeń**) oraz w jego podmiotach zależnych, stanowiące potencjalny przedmiot badania audytowego.

proces – zbiór wszelkich wzajemnie powiązanych ze sobą czynności wykonywanych przez jednostki, komórki, stanowiska organizacyjne banku oraz jego podmioty zależne, których realizacja jest niezbędna do uzyskania określonego rezultatu (np. udzielenie kredytu, sprzedaż wierzytelności, zaksięgowanie transakcji określonego rodzaju, sporządzenie sprawozdania finansowego). W ramach procesów wykonywane są operacje, transakcje oraz inne czynności niezbędne do uzyskania określonego rezultatu.

[źródło: Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach]

## Aktualizować – tak, tylko kiedy?

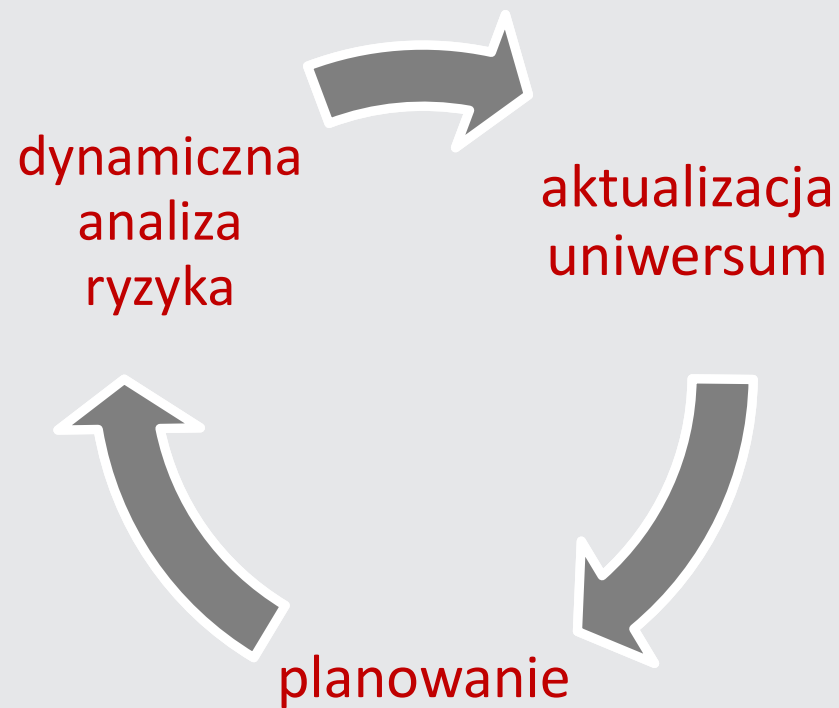
Do obowiązków kierującego komórką audytu wewnętrznego powinno należeć w szczególności:

..... d) opracowywanie zasad corocznej aktualizacji **uniwersum audytu** oraz mapy ryzyka, .....

Kierujący audytem wewnętrznym powinien opracować plany audytu w oparciu o uniwersum audytu oraz mapę ryzyka. Uniwersum audytu oraz mapa ryzyka powinny podlegać **corocznej** aktualizacji.

[źródło: Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach]

„Szaleństwo to robić ciągle to samo i spodziewać się innych rezultatów” Albert Einstein



„Ponad wszystko inne, przygotowanie jest tajemnicą sukcesu” Henry Ford

## dynamiczna analiza ryzyka

### podstawowa

- schemat organizacyjny
- geografia
- wymagania / zmiany regulacyjne
- procesy
- systemy IT

### (podstawowa +) zaawansowana

- strategia / projekty
- cele / KPI
- system zarządzania ryzykiem
- system kontroli wewnętrznej
- funkcje kluczowe
- kultura organizacyjna / ESG
- ścieżka klienta

### (zaawansowana +) .....

- ryzyka wschodzące
- GAI
- analityka danych / audyt ciągły
- apetyt / tolerancja na ryzyko
- kluczowi interesariusze / współpracownicy

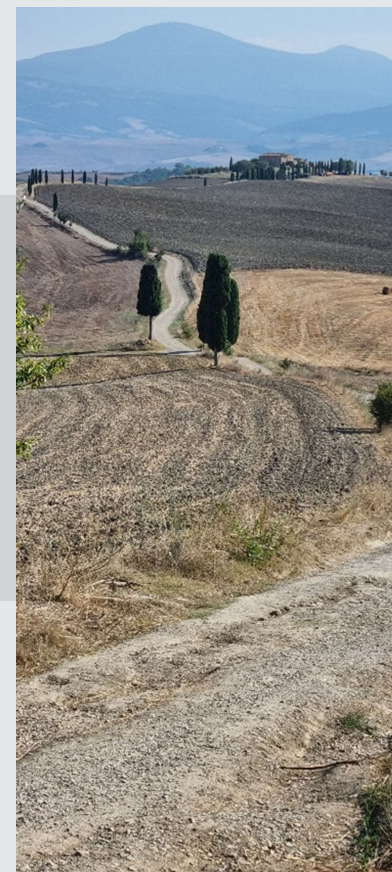
one size doesn't fit all



„Planowanie bez działania jest jak śnienie na jawie, a działanie bez planowania jest jak nocny koszmar” przysłowie japońskie

W ramach strategicznego (długoterminowego) planu badań audytowych kierujący komórką audytu wewnętrznego powinien wskazać minimalną częstotliwość obejmowania badaniem audytowym **wszystkich obiektów** audytowych z uniwersum audytu.

[źródło: Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach]



## „Czas zatrzymuje się wystarczająco długo dla tych, którzy go używają” Leonardo da Vinci

- Jak „skrócić” czas planowania audytów:
  - wybór narzędzia wspomagającego proces planowania i oceny potrzeb audytowych (np. umożliwiającego częściową automatyzację tworzenia planu wg określonych kryteriów)
  - uniwersum audytu jako baza matrycy wyboru
  - bieżąca rejestracja oceny ryzyka procesu wynikająca z przeprowadzonych audytów
  - regularne spotkania z jednostkami z II linii i rejestracja kontroli i wyników kontroli II linii (pomaga przy wyborze procesu do audytu w przypadku ograniczonych zasobów)
  - bieżące odnotowywanie obszarów wymagających przeprowadzenia audytu w określonych interwałach czasowych – obowiązki wynikające z wytycznych i rekomendacji (ogólnych i indywidualnych)
  - obserwacje do wykorzystania przy planowaniu



## Przykładowe obiekty uniwersum audytu

Administracja / zakupy

Aktuariat

Bezpieczeństwo (logiczne,  
fizyczne, informacji)

Compliance

Finanse

Inwestycje

IT

Marketing

Obsługa klienta

Obsługa prawna

Obsługa szkód i świadczeń

Organizacja i zarządzanie

Produkt

Reasekuracja

Zarządzanie danymi

Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie sprzedażą

Zarządzanie zasobami ludzkimi

## Przykładowe obiekty uniwersum audytu

Zarządzanie sprzedażą

per grupa produktów  
(ze względu na istotność przypisu)

per kanał sprzedaży  
(ze względu na istotność przypisu)

obsługa pośredników  
(w tym szkolenia, obsługa prowizji, zawieranie umów)

Dziękuję za uwagę.

Marta Natakier-Stola

[Marta.Natakier-Stola@link4.pl](mailto:Marta.Natakier-Stola@link4.pl)

Aneta Tomasziewicz

[aneta.tomaszkiewicz@tuw.pl](mailto:aneta.tomaszkiewicz@tuw.pl)