

NEO Finance, AB

Vidaus audito ataskaita Visuotiniam akcininkų susirinkimui

Autorius	UAB "ProventusLaw" pagal susitarimą dėl vidaus audito paslaugų
Asmuo, atsakingas už ataskaitą	Daiva Lideikienė
Patvirtinta	Visuotinis akcininkų susirinkimas
Patvirtinimo data	2024-04
Sprendimo numeris	
Informacijos tipas	Vidinis ir konfidencialus

2023 M. VIDAUS AUDITO ATASKAITA

Ši vidaus audito ataskaita parengta NEO Finance, AB 2023 m. visuotiniam akcininkų susirinkimui. Vidaus auditorius ne rečiau kaip kartą per metus pateikia ataskaitą priežiūros organui. Ataskaitoje pateikiama informacija apie atliktus patikrinimus ir pateiktas bei įgyvendintas rekomendacijas.

2023 m. vidaus audito plano būklė

Vidaus audito planas buvo įgyvendintas taip, kaip patvirtino visuotinis akcininkų susirinkimas.

	2023 planas	2023 faktinis
Bendras valandų skaičius	170	170
Vidaus audito projektų skaičius	3	3
IRT ir saugumo rizikos valdymas	60	60
Klientų aptarnavimas	45	45
Kapitalo pakankamumo (nuosavų lėšų) skaičiavimas	45	45
Kitos veiklos	20	20

Atlikti auditai

Nuo 2022 m. sausio mėn. buvo atlikti šie vidaus auditai:

Audito data	Audito subjektas	Audito išvada	Rekomendacijos	Įgyvendinta
2022-01-25	Atitikties reikalavimų valdymo vidaus auditas, Transcendent group	Tobulintina	Iš viso 44: 26 aukštos svarbos; 15 vidutinės svarbos; 3 žemos rizikos.	95 %
2022-03-17	Klientų lėšų apsaugos reikalavimo įgyvendinimo vidaus auditas, Transcendent group	Reikalaujantis konkrečių patobulinimų	Iš viso 5: 2 aukštos svarbos; 3 vidutinės svarbos.	100%
2022-10-28	Atitikties tarptautinėms sankcijoms audito ataskaita	Tobulintina	Iš viso 6: 4 vidutinės svarbos; 2 žemos svarbos.	100%
2023-02-06	Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus auditas, Transcendent group	Reikalaujantis konkrečių patobulinimų	Iš viso 9 aukštos rizikos rekomendacijos	89%
2023-03-31	Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo auditas, Transcendent group	Reikalaujantis konkrečių patobulinimų	Iš viso 10: 2 labai aukštos svarbos; 3 aukštos svarbos; 5 vidutinės svarbos;	100%
2023-03-31	Vartojimo kredito rizikų valdymo vidaus auditas, Transcendent group	Tobulintina	Iš viso 5: 2 vidutinės svarbos; 3 žemos svarbos.	40%

2023-05-02	Informacijos saugumo ir technologijų vidaus auditas	Priimtinas	Iš viso 14: 5 aukštos svarbos; 7 vidutinės svarbos; 2 žemos svarbos.	86%
2023-08-09	Klientų aptarnavimo vidaus auditas	Patenkinama	Iš viso 14: 5 vidutinės svarbos; 9 žemos svarbos.	100%
2023-12-29	Kapitalo pakankamumo (nuosavų lėšų skaičiavimo) vidaus auditas	Tobulintina	Iš viso 4: 1 aukštos svarbos; 2 vidutinės svarbos; 1 žemos svarbos.	25%
2024-01-24	Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) ir sankcijų įgyvendinimo teisinis patikrinimas Walless	Reikalingi specifiniai patobulinimai	Iš viso 29: 8 vidutinės rizikos; 12 žemos rizikos; 9 svarstymui.	0%

Pateiktų ir įgyvendintų rekomendacijų santrauka

Rekomendacijų įgyvendinimo būklė 2024 m. kovo 12 d:

2022-01-25 Atitikties reikalavimų valdymo vidaus auditas, 2023-02-06 paskesnis auditas

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Didelė	26	25	-	1	96 %
Vidutinė	15	14	-	1	93 %
Žema	3	3	-	-	100 %
Iš viso:	44	42	-	2	95 %

Išvados:

2023-02-06 buvo atliktas rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas, kuris nustatė, kad 7 rekomendacijos dar pilnai neįgyvendintos. Pagal pateiktą informaciją, 2024-03-12 vėluojama su dviem užduotimis:

1. Pavesti atsakingiems asmenims parengti procesą, kuriame būtų reglamentuojama, kaip veikia Bendrovės IT sistemos, susijusios su operacijomis bei sukčiavimu. Planuota atlikti iki 2023-12-31, nepateikta kada įmonė planuoja įdiegti šią priemonę. Atsakingi: PPTFP atitikties pareigūnas, IT skyriaus vadovas, Operacijų valdymo vadovė.
2. Formalizuoti vartojimo kredito sutarčių administravimo procesą. Planuota iki 2023-12-31, naujas terminas 2024 Q2, atsakinga TSPD vadovė.

2022-03-17 Klientų lėšų apsaugos reikalavimo įgyvendinimo vidaus auditas. 2023-02-06 paskesnis auditas

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Didelė	5	5	-	-	100 %
Vidutinė	6	6	-	-	100 %
Iš viso:	11	11	-	-	100 %

Išvados:

2023-02-06 buvo atliktas rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas, kuris nustatė, kad 4 rekomendacijos įgyvendintos didžiaja dalimi (įgyvendinimas vėlavo). Pagal pateiktą informaciją, 2024-03-12 visos rekomendacijos įgyvendintos.

2022-10-28 Atitikties tarptautinėms sankcijoms audito ataskaita

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Vidutinė	4	4	-	-	100 %
Žema	2	2	-	-	100 %
Iš viso:	6	6	-	-	100 %

Išvados:

Visos rekomendacijos buvo įgyvendintos per 2023 m.

2023-02-06 Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus auditas

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Didelė	9	8	1	-	89 %
Iš viso:	9	8	1	-	89%

Išvados:

Bendrovė įgyvendino 8 iš 9 audito metu pateiktų didelės rizikos rekomendacijų. Viena rekomendacija įgyvendinta dalinai. Buvo sutarti du veiksmai, vienas atlikas, kitam terminas dar nesuėjęs:

1. Bendrovė veiklos tęstinumo plane numatys galimus įvykius, susijusius su svarbių veiklos funkcijų perdavimu, dėl kurių iki nepriimtino lygio pablogėtų svarbių veiklos funkcijų teikimo kokybė arba paslauga būtų nebeteikiama. Neatlikta, terminas 2023-04-01.
2. Bendrovė užtikrins veiklos testinimo planų persvarstymą, atnaujinimą bei reguliarių testavimą. Atlikta.

2023-03-31 Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo audito ataskaita

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Labai aukšta	2	2	-	-	100 %
Didelė	3	3	-	-	100 %
Vidutinė	5	5	-	-	100 %
Iš viso:	10	10	-	-	100 %

Išvados:

Veiksmų planas po PPTF audito įgyvendintas.

2023-03-31 Vartojimo kredito rizikų valdymo vidaus audito ataskaita

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Vidutinė	2	-	-	2	0 %
Žema	3	2	-	1	67 %
Iš viso:	5	2	-	3	40 %

Išvados:

Atlikus auditą buvo pateiktos 5 rekomendacijos, iš kurių pagal patvirtintą veiksmų planą buvo įgyvendintos 2 žemos rizikos rekomendacijos. Vėluojantys veiksmai:

1. Nepavyko laiku įgyvendinti dėl organizacinės struktūros pokyčių. Dokumentas yra rengiamas ir 2024-03-31 bus patvirtintas (buvo planuota iki 2023-12-31) Atsakinga TSPD vadovė.
2. Kiti du veiksmai yra tie patys, kurie išvardinti po Atitikties audito.

2023-05-02 Informacijos saugumo ir technologijų vidaus auditas

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Didelė	5	5	-	-	100 %
Vidutinė	7	5	-	2	71 %
Žema	2	2	-	-	100 %
Iš viso:	14	12	-	2	86 %

Išvados:

Vėluojama įgyvendinti dvi vidutinės rizikos rekomendacijas, abi buvo planuojama įdiegti iki 2023-12-01, atsakingas IT vadovas:

1. Įdiegti privilegijuotų naudotojų stebėsenos ir kontrolės sprendimą.
2. Patobulinti automatizuotas IT išteklių žurnalinių įrašų ir neįprastos veiklos stebėsenos sistemas.

2023-08-09 Klientų aptarnavimo vidaus audito ataskaita

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Vidutinė	5	5	-	-	100 %
Žema	9	9	-	-	100 %
Iš viso:	14	14	-	-	100 %

Išvados:

Visos rekomendacijos įgyvendintos.

2023-12-29 Kapitalo pakankamumo (nuosavų lėšų skaičiavimo) vidaus audito ataskaita

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Didelė	1	-	-	1	0 %
Vidutinė	2	-	2	-	0 %
Žema	1	1	-	-	100 %
Iš viso:	4	1	2	1	25 %

Išvados:

Kapitalo pakankamumo vidaus audito ataskaita parengta 2023 m. gruodžio 29 d. Bendrovei pateiktos 4 rekomendacijos, iš kurių 1 buvo jau įgyvendinta, 1 vėluojama įgyvendinti, tačiau tikimasi iki 2024 m. I ketvirčio pabaigos ją įgyvendinti (parengti Kapitalo pakankamumo skaičiavimo, nuosavų lėšų pakankamumo vertinimo ir atskaitomybės tvarką), o kitas 2 pagal patvirtintą veiksmų planą planuojama įgyvendinti per 2024 m. I ir II metų ketvirčius.

2024-01-24 Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) ir vidaus sankcijų įgyvendinimo teisinis patikrinimas(Walless).

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Vidutinė	8	-	8	-	0 %
Žema	12	-	12	-	0 %
Svarstymui	9	-	9	-	0 %
Iš viso:	29	-	29	-	0 %

Išvada:

2024 m. sausio 24 d. pateikta AML/CTF ir vidaus sankcijų įgyvendinimo audito ataskaita. Audito metu pateiktos 8 vidutinės rizikos ir 12 žemos rizikos rekomendacijų. Bendrovei taip pat pateiktos 9 rekomendacijos svarstymui.

Išvada apie audito veiklą

2023m. audito planas įgyvendintas kaip buvo suplanuota ir patvirtinta.

Nuo 2022 metų Bendrovei yra atlikta 10 auditų. Metinės ataskaitos teikimo dienai veiksmų planų įgyvendinimo statusai:

1. 4 auditų rekomendacijos yra pilnai įgyvendintos:
 - a. Klientų lėšų apsaugos reikalavimo įgyvendinimo,
 - b. Atitikties tarptautinėms sankcijoms,
 - c. 2023-03-31 Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo,
 - d. Klientų aptarnavimo vidaus auditų.
2. Po 4 auditų yra vėluojančių rekomendacijų:
 - a. Atitikties reikalavimų valdymo- įvykdyta 95%,
 - b. Vartojimo kredito rizikų valdymo, įvykdyta 40%,
 - c. Informacijos saugumo ir technologijų, įvykdyta 86%,
 - d. Kapitalo pakankamumo (nuosavų lėšų skaičiavimo), įvykdyta 25%.
3. Po 2 auditų yra rekomendacijų, kurių terminas dar nesuėjęs:
 - a. Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo, įvykdyta 89%,
 - b. 2024-01-24 Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) ir vidaus sankcijų įgyvendinimo teisinis patikrinimas (Walless).

Bendrovė deda pastangas įgyvendinant pateiktas auditorių rekomendacijas ir palaiapsniui jas įgyvendina.

Vidaus audito tarnybos vertinimas

TVA etikos kodekso principai:	Vykdymas
Sąžiningumas. Vidaus auditorių sąžiningumas skatina pasitikėjimą ir suteikia pagrindą pasitikėti jų vertinimais.	Vidaus auditoriai savo darbą atliko sąžiningai, kruopščiai ir atsakingai. Vidaus auditoriai laikėsi įstatymų, nedalyvavo jokiame vidaus auditoriaus profesiją diskredituojančioje veikloje. Vidaus auditas prisideda prie teisėtų ir etišių Bendrovės tikslų įgyvendinimo.
Objektyvumas. Vidaus auditoriai, rinkdami, vertindami ir perduodami informaciją apie tikrinamą veiklą ar procesą, pasižymi aukščiausio lygio profesiniu objektyvumu. Vidaus auditoriai subalansuotai įvertina visas svarbias aplinkybes	Vidaus auditoriai yra pasirašę nepriklausomumo klausimyną dėl kiekvienos audito sąveikos. Vidaus auditoriai nedalyvavo konsultacinėje ar kitoje su Bendrove susijusioje veikloje ir neturi interesų konfliktų. Vidaus auditoriai atskleidavo

ir, formuodami sprendimus, nėra nepagrįstai veikiami savo ar kitų asmenų interesų.	visus jiems žinomus reikšmingus faktus, galinčius iškreipti ataskaitas apie tikrinamą veiklą.
Konfidencialumas. Vidaus auditoriai gerbia gaunamos informacijos vertę ir nuosavybę ir neatskleidžia informacijos be atitinkamo įgaliojimo, išskyrus atvejus, kai tai daryti įpareigoja teisės aktai ar profesiniai įsipareigojimai.	Vidaus auditoriai visą laiką laikosi konfidencialumo principų. Informacija jokių būdu nenaudojama siekiant asmeninės naudos.
Kompetencija. Vidaus auditoriai taiko žinias, įgūdžius ir patirtį, reikalingus vidaus audito paslaugoms teikti.	Auditą atliko vidaus auditoriai, turintys Lietuvos vidaus auditorių instituto vidaus auditorių mokymų baigimo pažymėjimus. Vidaus auditoriai turi aukštąjį ekologijos ar teisės mokslų srities išsilavinimą, patirties atitikties, rizikos valdymo ar teisės srityje. Vidaus auditorių kompetencija nuolat tobulinama.

Priedai

Šis priedas yra neatskiriama Ataskaitos dalis:

Priedas: Audito ištaisomųjų priemonių planai ir statusai.

Vidaus auditorė
Daiva Lideikienė