

# Metinio vidaus audito veiklos 2022 plano santrauka

## **NEO FINANCE, AB**

# 1. Vidaus audito veiklos ilgalaikio plano santrauka

## Misija ir veiklos prioritetai

Vidaus audito ilgalaikiame veiklos plane nurodyta Vidaus audito funkcijos misija, pagrindiniai principai, apibrėžimas bei vidaus audito prioritetinės veiklos sritys.

**Vidaus audito misija ir strateginis tikslas** – prisidėti prie Bendrovės vertės išlaikymo ir jos didinimo, teikiant objektyvias, rizikos vertinimu pagrįstas užtikrinimo paslaugas, patarimus ir išvalgas.

### Pagrindiniai vidaus audito principai:

- Skaidri veikla
- Kompetencija ir profesinis atidumas.
- Objektyvumas ir nepasidavimas neigiamai įtakai (nepriklausomumas).
- Suderinamumas su organizacijos strategija, tikslais, rizika.
- Tinkama padalinio pozicija organizacijos struktūroje ir pakankami ištekliai.
- Aukšta paslaugų kokybė ir nuolatinis jos gerinimas.
- Efektyvus komunikavimas.
- Rizikos vertinimu pagrįstų užtikrinimo paslaugų teikimas.
- Išvalgumas, iniciatyvumas ir orientacija į ateitį.
- Siekis prisidėti prie organizacijos veiklos gerinimo.

**Vidaus audito apibrėžimas** - Vidaus auditas yra nepriklausoma, objektyvi užtikrinimo ir konsultavimo veikla, skirta kurti pridėtinę vertę organizacijai ir padėti gerinti jos veiklą. Vidaus auditas prisideda prie organizacijos tikslų įgyvendinimo, sistemingai ir visapusiškai vertindamas ir padėdamas gerinti organizacijos valdymo, rizikos valdymo ir kontrolės procesų veiksmingumą.

Vidaus auditorius savo veikloje vadovaujasi Vidaus auditorių instituto (VAI) parengtu **Etikos kodeksu** ir vadovaujasi šiais principais:

1. **Sąžiningumo principas.** Vidaus auditorių sąžiningumas suteikia pagrindą pasitikėti jų darbu ir pasikliauti jų nuomone
2. **Objektyvumo principas.** Vidaus auditoriai, rinkdami, vertindami ir pateikdami informaciją apie tikrinamą veiklą ar procesą, siekia didžiausio profesinio objektyvumo. Vidaus auditoriai, susidarydami nuomonę, atidžiai įvertina visas susijusias aplinkybes, ir nesileidžia, kad jų nuomonę paveiktų asmeniniai ar kitų asmenų interesai.
3. **Konfidencialumo principas.** Vidaus auditoriai supranta gaunamos informacijos vertę ir tai, kad ji yra tam tikros rūšies nuosavybė ir neatskleidžia jos be atitinkamo leidimo, išskyrus atvejus, kai tai nustatyta teisiniuose aktuose arba to reikia vykdant profesinius įpareigojimus.
4. **Kompetencijos principas.** Vidaus auditoriai privalo turėti žinių, įgūdžių ir patirties, reikalingų vidaus audito paslaugoms teikti.

**Veiklos prioritetai** yra nepriklausomai vertinti ir skatinti:

- Vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir valdymo sistemų veiksmingumą ir efektyvumą atsižvelgiant į esamą ir galimą būsimą riziką,
- valdymo informacinių sistemų ir procesų patikimumą, efektyvumą ir vientisumą (įskaitant duomenų tinkamumą, tikslumą, išsamumą, prieinamumą, konfidencialumą ir visapusiškumą),
- įstatymų ir kitų teisės aktų, įskaitant visus priežiūros institucijų reikalavimus, laikymosi kontrolę; ir
- turto apsaugą.

Naudodama **rizika pagrįstą metodą**, vidaus audito funkcija planuoja įgyvendinti pirmiau nurodytus vizijos ir misijos pareiškimus teikdama šias pagrindines paslaugas:

- a) **užtikrinimo paslaugos** – tai vidaus auditoriaus nustatytų faktų objektyvus įvertinimas, siekiant pateikti nuomones ar išvadas dėl subjekto, veiklos, funkcijos, proceso, sistemos ar kitų dalykų. Atliekant užtikrinimo užduotį, audito pobūdį ir apimtį pasirenka vidaus auditorius. Teikiant užtikrinimo paslaugas, dalyvauja trys šalys: 1) asmuo ar jų grupė, tiesiogiai susijusi su Bendrove, veikla, funkcija, procesu, sistema ar kitu dalyku – proceso savininkas; 2) vertinantis asmuo ar jų grupė – vidaus auditorius; 3) atliktu įvertinimu pasinaudojantis asmuo ar jų grupė – vartotojas.
- b) **konsultavimo paslaugos** – patarimo pobūdžio veikla ir jos teikiamos tada, kai Bendrovės darbuotojai jų prašo. Konsultavimo užduoties pobūdis ir apimtis priklauso nuo to, kaip susitariama su Bendrove. Teikiant konsultavimo paslaugas, dažniausiai dalyvauja dvi šalys: 1) paslaugas siūlantis asmuo ar jų grupė – vidaus auditorius, 2) patarimo prašantis ir jį gaunantis asmuo ar jų grupė – Bendrovė. Vidaus auditorius, teikdamas konsultavimo paslaugas, turi išlikti objektyvus ir nesūti vadovų funkcijų.

#### **Vidaus audito prioritetinės veiklos sritys:**

- sistemingai, visapusiškai ir atsižvelgdamas į rizikas vertinti ir padėti gerinti Bendrovės valdymo, rizikos valdymo ir kontrolės procesus. Pasitikėjimas vidaus auditu ir jo teikiama nauda didėja tuomet, kai vidaus auditoriai yra inovatyvūs ir kartu su savo vertinimu pateikia naujas išvalgas bei numato galimą poveikį ateityje.
- vertinti ir teikti atitinkamas rekomendacijas, kaip pagerinti Bendrovės valdymo procesus, kuriais:
  - ✓ priimami strateginiai ir veiklos sprendimai;
  - ✓ prižiūrimas rizikų valdymas ir kontrolė;
  - ✓ skatinamas atitinkamų etikos normų ir vertybių laikymasis;
  - ✓ užtikrinama, kad Bendrovės valdymas ir atskaitomybė būtų veiksmingi;
  - ✓ būtų perduodama atitinkamų sričių informacija apie riziką ir kontrolę;
  - ✓ Bendrovės valdyba, vadovai, vidaus bei išorės auditoriai ir kiti asmenys, teikiantys užtikrinimo paslaugas, veiksmingai derintų savo veiklą ir dalytųsi informacija.

## 2. 2022 m. vidaus audito plano santrauka

Transcendent Group Baltics, UAB (toliau – vidaus auditorius) Bendrovės NEO Finance, AB (toliau – Bendrovė) vidaus audito funkcijos vardu atliko rizikų vertinimą bei parengė Vidaus audito veiklos 2022 metais planą.

Vidaus auditui vertinant rizikas bei teikiant siūlymus dėl vidaus audito metinio plano, didžiausias dėmesys buvo skirtas ne tik į atskiras rizikas bei jų identifikuatą reikšmingumą, tačiau į kompleksinį jų vertinimą bei galimą sistemine įtaka Bendrovės veiklai bei atliktus auditus 2021 metais. Atsižvelgiant į tai, vidaus audito vertinimu, 2022 metais rekomenduotina skirti dėmesį Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymui, vartojimo kredito rizikų valdymui, veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims rizikos valdymui, kibernetinio saugumo valdymui.

Atsižvelgiant į vidaus audito rizikų vertinimą, į vidaus audito planą 2022 metams siūloma įtraukti tokius auditus:

**1. 2022 Q2 Vartojimo kredito rizikų valdymo auditas** (atsižvelgiant į procesą reglamentuojančius teisės aktus bent jau tokius kaip Lietuvos Respublikos Vartojimo kredito įstatymas; Vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatai, patvirtintus Lietuvos Banko valdybos 2013 m. kovo 19 d. nutarimu Nr. 03-62, bei visus tolimesnius pakeitimus).

**2. 2022 Q3 – Q4 Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo auditas** (atsižvelgiant į procesą reglamentuojančius teisės aktus bent jau tokius kaip Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas; Finansų rinkos dalyviams skirti nurodymai, kuriais siekiama užkurti kelią pinigų plovimui ir (arba) teroristų finansavimui, patvirtinti Lietuvos Banko valdybos 2015 m. vasario 12 d. nutarimu Nr. 03-17, bei visus tolimesnius pakeitimus).

**3. 2022 Q3 – Q4 Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo auditas** (atsižvelgiant į procesą reglamentuojančius teisės aktus bent jau tokius kaip Finansų rinkos dalyvių veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims taisyklės, patvirtintos Lietuvos Banko valdybos 2020 m. lapkričio 10 d. nutarimu Nr. 03-166).

2022 metų viduryje siūloma įvertinti faktines rizikas ir apsvarstyti dėl **IRT rizikos vertinimo, grėsmių ir pažeidžiamumo stebėsenos bei Kibernetinio saugumo valdymo auditų** atlikimo iki 2022 metų pabaigos poreikio.

Metinio rizikos vertinimo tikslas yra suprasti Bendrovę ir jos aplinką, įskaitant Bendrovės vidaus kontrolę, nustatyti ir įvertinti rizikas bei remiantis gautais įvertinimo rezultatais parengti metinį vidaus audito planą. Rizika pagrįsto plano sudarymo tikslas yra nustatyti vidaus audito veiklos prioritetus, atitinkančius organizacijos tikslus.

Reguliari privaloma vidaus audito veikla yra įtraukta į aukščiau pateiktą vidaus audito planą (įskaitant rekomendacijų įgyvendinimo stebėseną, metinės vidaus audito veiklos už 2022 m. ataskaitos pateikimą).

2022-03-15

**Nomeda Patackienė**