

# Metinės vidaus audito veiklos 2022 metais ataskaitos santrauka

## **NEO FINANCE, AB**

**Ataskaitos išleidimo data:  
2022 m. kovo 31 d.**

# Turinys

<b>Įvadas</b>	<b>3</b>
<b>1. Vidaus audito veiklos organizavimo pagrindai, statusas, struktūra</b>	<b>4</b>
Bendra informacija	4
Vidaus audito veiklos organizavimo pagrindai	5
Vidaus audito nepriklausomumas	5
<b>2. Santrauka iš Vidaus audito veiklos planavimo 2022 metais</b>	<b>6</b>
Pagrindinės rizikos ir 2022 m. vidaus audito planas	6
<b>3. Santrauka iš Vidaus audito veiklos 2022 metais</b>	<b>8</b>
<b>4. Santrauka iš Vidaus audito reikšmingiausių pastebėjimų ir pažangos stebėsenos</b>	<b>9</b>
1. Pagrindinės Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus audito išvados (ataskaitos išleidimo data 2023 m. vasario 6 d.).	10
2. Atitikties reikalavimų valdymo vidaus audito, atlikto 2022 m. sausio 25 d., rekomendacijų įgyvendinimo pažangos auditas (paskesnio vidaus audito ataskaitos išleidimo data 2023 m. vasario 6 d.).	11
3. Klientų lėšų apsaugos reikalavimų įgyvendinimo vidaus audito, atlikto 2022 m. kovo 17 d., rekomendacijų įgyvendinimo pažangos auditas (paskesnio vidaus audito ataskaitos išleidimo data 2023 m. vasario 6 d.).	12
4. Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo vidaus auditas (ataskaitos išleidimo data 2023 m. kovo 31 d.).	13
5. Vartojimo kredito rizikų valdymo vidaus auditas (ataskaitos išleidimo data 2023 m. kovo 31 d.).	14
Vidaus audito rekomendacijų stebėseną	15

# Ivadas

Transcendent Group Baltics, UAB (toliau – vidaus auditorius) bendrovės NEO Finance, AB (toliau – Bendrovė) vidaus audito funkcijos vardu parengė vidaus audito veiklos už 2022 metus metinę ataskaitą, kurioje apžvelgta vidaus audito funkcijos veikla Bendrovėje.

Metinė vidaus audito veiklos ataskaita buvo paruošta atsižvelgiant į šiai sričiai taikomus reguliacinius reikalavimus<sup>1</sup> bei Tarptautinių vidaus audito profesinės praktikos standartų nuostatas<sup>2</sup>.

Metinėje vidaus audito veiklos 2022 metais ataskaitoje (toliau – Ataskaita) yra pateikta informacija apie:

- 1) Vidaus audito veiklos organizavimo pagrindus, statusą.
- 2) 2022 m. Bendrovės vidaus audito veiklos nepriklausomumo užtikrinimą.
- 3) Vidaus audito veiklos planavimą 2022 metais.
- 4) Vidaus audito veiklą 2022 metais, atliktus vidaus auditus bei apie Metinio vidaus audito veiklos plano 2022 metams įgyvendinimą.
- 5) Rekomendacijų įgyvendinimo statusą.

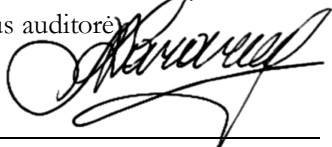
Ruošiant Ataskaitą buvo taip pat atsižvelgta į tai, jog:

- 1) Vidaus audito misija yra prisidėti prie organizacijos vertės išlaikymo ir jos didinimo, teikiant objektyvias, rizikos vertinimu pagrįstas užtikrinimo paslaugas, patarimus ir išvalgas.
- 2) Pagrindiniai principai, apibūdinantys vidaus audito veiksmingumą:
  - 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 pagrįstas užtikrinimo paslaugų teikimas,
  - išvalgumas, iniciatyvumas ir orientacija į ateitį,
  - siekis prisidėti prie organizacijos veiklos gerinimo.

**Metinė Vidaus audito veiklos 2022 m. ataskaita yra skirta tik Bendrovės vidiniam naudojimui ir neturi būti platinama jokiai trečiajai šaliai be raštiško Bendrovės sutikimo.**

**Nomeda Patackienė,**

Vidaus auditorė



2023-03-31

<sup>1</sup> Elektroninių pinigų įstaigų ir mokėjimo įstaigų valdymo sistemos ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų aprašo, 2020 m. liepos 23 d. patvirtintas Lietuvos Banko valdybos nutarimo Nr. 03-106, 25 p. Vidaus auditorius ne rečiau kaip kartą per metus atsiskaito priežiūros organui. Ataskaitoje nurodoma bent informacija apie atliktus patikrinimus, nustatytas ir įgyvendintas rekomendacijas.

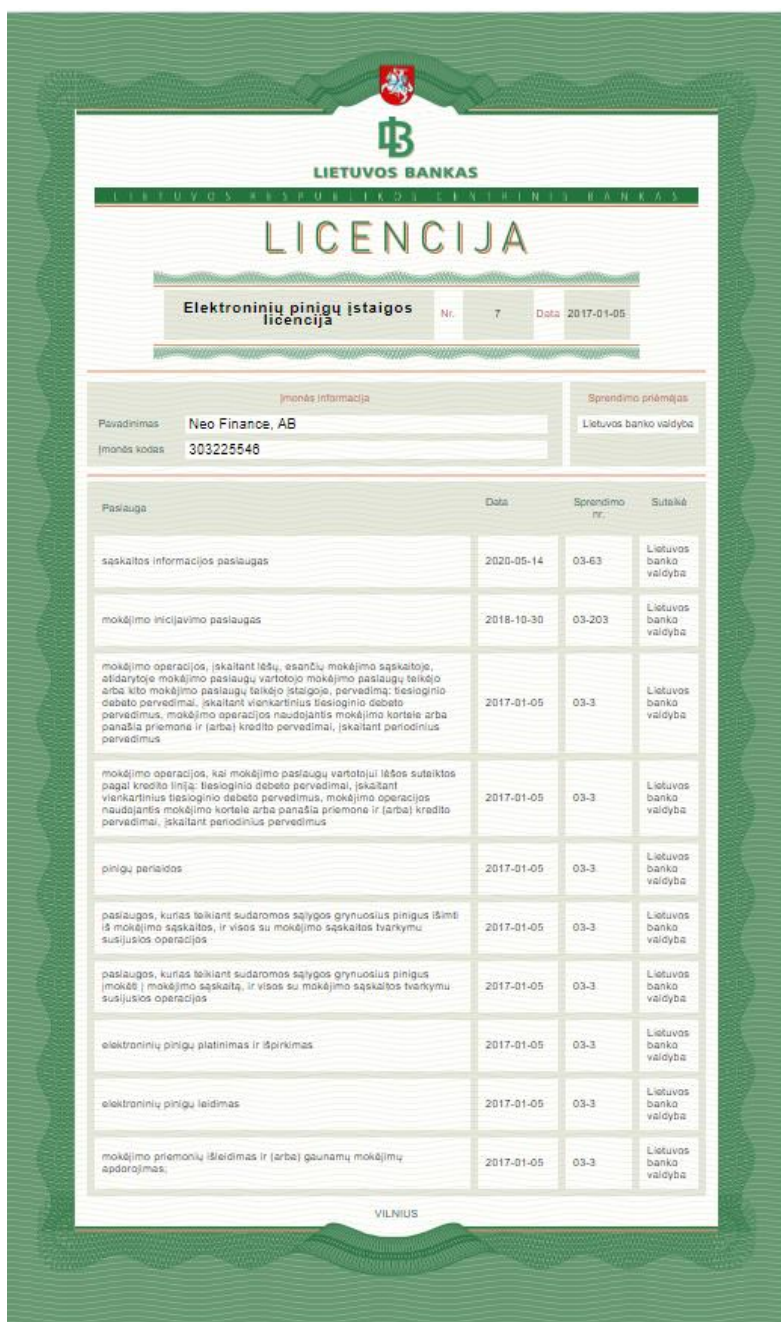
<sup>2</sup> Tarptautiniai vidaus audito profesinės praktikos standartai <https://www.theiia.org/en/standards/international-professional-practices-framework/>

# 1. Vidaus audito veiklos organizavimo pagrindai, statusas, struktūra

## Bendra informacija

NEO Finance, AB (toliau – Bendrovė) administruoja tarpusavio skolinimo platformą „Paskolų klubas“, kurioje gyventojai gali skolinti vieni kitiems.

Užsienio rinkose su „NEO Finance“ prekės ženklu veikianti įmonė ES ir EEB šalių piliečiams siūlo investuoti į Lietuvos gyventojų vartojimo kreditus.



Šias veiklas įmonei vykdyti leidžia Lietuvos banko 2017-01-05 išduota neribota elektroninių pinigų įstaigos licencija, leidžianti operacijas visoje Europos Sąjungoje. „NEO Finance“ taip pat teikia elektroninio atsiskaitymo, arba mokėjimo inicijavimo (nuo 2018-10-30), paslauga internetinėms parduotuvėms su prekės ženklu „Neopay“, nuo 2020-05-14 teikia sąskaitos informavimo paslaugas<sup>3</sup>.

Nuo 2019 m. rugpjūčio mėn. „Nasdaq Vilnius“ į Nasdaq Baltijos First North<sup>4</sup> alternatyviąją rinką įtraukė Bendrovės NEO „Finance akcijas“.

Nuo 2020-06-18 NEO Finance, AB yra UAB FinoMark akcininkas. UAB FinoMark yra sutelktinio finansavimo platformos operatorius, kuris administruoja sutelktinio finansavimo platformą (informacinę sistemą, kurią naudojant vykdomas sutelktinis finansavimas). Per platformą yra suteikiamos verslo paskolos, kurių gavėjais gali būti tik juridiniai asmenys. Platformoje paskelbtą projektą savo lėšomis finansuoja su tuo projektu nesusiję

finansuotojai, kuriais gali būti tiek juridiniai, tiek fiziniai asmenys.

<sup>3</sup> Bendrovė veikia šiose (atsižvelgiant į Lietuvos Bankas suteiktas licencijas bei leidimus) kategorijose: (1) Emitentas, kurio VP yra įtraukti į prekybą daugiašalėse prekybos sistemose; (2) LR licencijuota elektroninių pinigų įstaiga; (3) LR licencijuotas valiutos keityklos operatorius; (4) Tarpusavio skolinimo platformos operatorius, veikiantis pagal VKĮ; (5) Vartojimo kredito davėjas.

<sup>4</sup> „First North“ – tai elektroninė daugiašalė prekybos sistema (angl. multilateral trading facility, MTF) neturinti ES reguliuojamos rinkos statuso, skirta augančioms mažoms ir vidutinėms įmonėms, siekiančioms pritraukti kapitalo rinkoje lėšų plėtros planams įgyvendinti

## Vidaus audito veiklos organizavimo pagrindai

Remiantis

- Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo (toliau – EPEPI įstatymas) 28 str.
- Elektroninių pinigų įstaigų ir mokėjimo įstaigų valdymo sistemos ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų aprašo, 2020 m. liepos 23 d. patvirtintas Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr. 03-106 (toliau – Aprašas),

reikalavimais, Bendrovė 2021-02-24 sudarė sutartį Nr. 2021/02-24 su Transcendent Group Baltics, UAB (toliau – vidaus auditorius) dėl vidaus audito funkcijos įgyvendinimo Bendrovėje. Iki minėtos sutarties Bendrovėje vidaus audito funkcija nebuvo įgyvendinta<sup>5</sup> tokia apimtimi, kaip tai reglamentuota minėtuose teisės aktuose bei Tarptautiniuose vidaus audito profesinės praktikos standartuose.

## Vidaus audito nepriklausomumas

Bendrovės vidaus audito nepriklausomumas 2021 metais buvo organizuojamas tinkamai, vadovaujantis Lietuvos Respublikos (toliau – LR) finansų sektoriaus teisės aktais (apibrėžiančiais reikalavimus vidaus audito funkcijos nepriklausomumui) ir Tarptautinių vidaus audito profesinės praktikos standartų (toliau – Standartai)<sup>6</sup> rekomendacijomis. Bendrovėje tai nustatyta organizacinėje struktūroje, kur vidaus auditorius atskaitingas visuotiniam akcininkų susirinkimui (priežiūros organas). Vidaus auditorius turi teisę tiesiogiai bendrauti ir bendradarbiauti su Bendrovės valdyba ir aukščiausias vadovais tiesiogiai, 2022 m. nebuvo ribojama prieiga prie informacijos, dokumentų, darbuotojų.

2022 m. Bendrovės vidaus audito veiklos nepriklausomumui įtaka daroma nebuvo (Standartas 1110. Nepriklausomumas organizacijoje<sup>7</sup>).

---

<sup>5</sup> Bendrovėje praityje buvo atliekami metiniai vidaus auditai pagal paslaugų sutartis su trečiosiomis šalimis, tačiau pažymėtina, jog tiek sutartys, tiek atlikti minėti auditai savo esme nepilna apimtimi atitiko vidaus audito procesui keliamus reikalavimus.

<sup>6</sup> Tarptautiniai vidaus audito profesinės praktikos standartai <https://www.theiia.org/en/standards/international-professional-practices-framework/>

<sup>7</sup> Standartas 1110. Nepriklausomumas organizacijoje – Vidaus audito vadovas turi atsiskaityti tokio lygio organizacijos valdymo organui, kuris gali garantuoti, kad bus sudarytos sąlygos tinkamai atlikti vidaus audito funkcijas. Vidaus audito vadovas bent kartą per metus turi patvirtinti tarybai (valdybai) apie vidaus audito veiklos nepriklausomumą organizacijoje.

1110.A1 – Vidaus audito veiklai neturi būti daromas poveikis pasirenkant vidaus audito apimtį, atliekant užduotį ir pateikiant užduoties rezultatus. Jeigu toks poveikis yra daromas, vidaus audito vadovas apie tai turi įspėti tarybą (valdybą) bei aptarti galimas pasekmes.

## 2. Santrauka iš Vidaus audito veiklos planavimo 2022 metais

Vidaus audito veikla Bendrovėje 2022 metais buvo vykdoma atsižvelgiant į Europos Sąjungos teisės aktus, įstatymus ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimus, Lietuvos banko nutarimus, Baltijos įmonių valdymo instituto (BICG) išleistas įmonių valdymo gaires, Tarptautinius vidaus audito profesinės praktikos standartus, Bendrovės įstatus, Priežiūros ir valdymo organų nutarimus ir Bendrovės direktoriaus sprendimus, taip pat į kitus norminius dokumentus.

2022 m. Bendrovės vidaus audito veikla buvo reglamentuota pagal šiai funkcijai keliamus reikalavimus, o tai:

- Vidaus audito funkcijos nuostatai (patvirtinti 2022-04-29 Bendrovės eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo metu);
- Vidaus audito veiklos planas 2022 metams (patvirtintas 2022-04-29 Bendrovės eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo metu).

Vidaus audito veiklos planavimo procesas bei metinio plano sudarymas grindžiamas Aprašo reikalavimais<sup>8</sup> ir Standartų nuostatomis<sup>9</sup>.

Metinio rizikos vertinimo tikslas yra suprasti Bendrovę ir jo 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.

Vienas iš pagrindinių plano sudarymo tikslų – įgyvendinti vidaus audito misiją – padėti išlaikyti Bendrovės vertę ir ją papildyti teikiant objektyvias, rizika pagrįstas užtikrinimo paslaugas, patarimus ir išvalgas.

Vertinant riziką, rizika yra identifikuojama, analizuojama ir įvertinamas jos lygis/įtaka. 2022 m. Vidaus audito planas buvo pagrįstas Bendrovės rizikos nustatymo ir vertinimo rezultatais, atsižvelgiant į ankstesnius vidaus ir išorės auditų rezultatus, vidaus kontrolės vertinimą ir vidinės bei išorinės aplinkos pokyčius.

### Pagrindinės rizikos ir 2022 m. vidaus audito planas

Vidaus auditui vertinant rizikas bei teikiant siūlymus dėl vidaus audito metinio plano didžiausias dėmesys buvo skirtas ne tik į atskiras rizikas bei jų identifikuojamą reikšmingumą, tačiau į kompleksinį jų vertinimą bei galimą sisteminę įtaką Bendrovės veiklai. Atsižvelgiant į tai, vidaus audito vertinimu, 2022 metais buvo rekomenduotina skirti dėmesį atitikties reikalavimų įvertinimui bei tinkamam rizikų valdymui (ypač susijusių su pokyčių valdymu):

- **Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo auditas.**
- **Atitikties reikalavimų valdymo vidaus audito, atlikto 2022 m. sausio 25 d., rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas.**
- **Klientų lėšų apsaugos reikalavimų įgyvendinimo vidaus audito, atlikto 2022 m. kovo 17 d., rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas.**

---

<sup>8</sup> Aprašo 19 p. Vidaus auditorius, atsižvelgdamas į Įstaigos veiklos sričių rizikos vertinimo rezultatus, turi sudaryti metinį vidaus audito planą.

<sup>9</sup>Standartas 2010. Planavimas – Vidaus audito vadovas yra atsakingas už parengimą rizikos vertinimu pagrįsto plano, nusakancio vidaus audito veiklos prioritetus, kurie turi atitikti organizacijos uždavinius. Vidaus audito vadovas, ruošdamas rizikos vertinimu pagrįstą planą, konsultuojasi su aukščiausiojo lygio vadovais ir taryba (valdyba), kad suprastų organizacijos strategiją, pagrindinius verslo tikslus, susijusias rizikas ir rizikos valdymo procesą. Esant reikalui, vidaus audito vadovas turi peržiūrėti ir pakoreguoti planą, atsižvelgdamas į organizacijos verslo, rizikos, operacijų, programų ir sistemų pokyčius.

2010.A1 – Vidaus audito užduočių planas turi būti sudarytas remiantis formalizuotu rizikos vertinimu, kuris atliekamas mažiausiai kartą per metus. Rengiant minėtą užduočių planą, turi būti atsižvelgta į organizacijos aukščiausių vadovų ir tarybos (valdybos) pasiūlymus.

- **Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo auditas.**
- **Vartojimo kredito rizikų valdymo auditas.**

Pažymėtina, jog vertinant rizikas metinio vidaus audito plano 2022-iesiems metams sudarymo metu nebuvo vertintos Bendrovės dukterinės bendrovės FinoMark, UAB rizikos. Taip pat, vykdant vidaus auditus 2022 metais FinoMark<sup>10</sup>, UAB nebuvo įtraukta į vidaus audito imtį.

Į metinį vidaus audito veiklos planą taip pat buvo įtrauktos nuolatinės privalomos vidaus audito veiklos (įskaitant rekomendacijų įgyvendinimo stebėseną, metinės vidaus audito veiklos 2022 m. ataskaitų teikimą).

---

<sup>10</sup> FinoMark, UAB – sutelktinio finansavimo platforma (angl. crowdfunding) veikianti pagal lėšų rinkimo ir investavimo modelį.



### 3. Santrauka iš Vidaus audito veiklos 2022 metais

2022 metais Bendrovėje buvo atlikti 3(trys) vidaus audito (a, d, e) ir 2(du) paskesnieji (rekomendacijų įgyvendinimo pažangos stebėsenos) audito (b, c):

- a) Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo auditas.
- b) Atitikties reikalavimų valdymo vidaus audito, atlikto 2022 m. sausio 25 d., rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas.
- c) Klientų lėšų apsaugos reikalavimų įgyvendinimo vidaus audito, atlikto 2022 m. kovo 17 d., rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas.
- d) Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo auditas.
- e) Vartojimo kredito rizikų valdymo auditas.

Siekiant tinkamai įvertinti vidaus kontrolės sistemą atitinkamai kiekvieno konkreto vidaus audito metu (vidaus audito objektą) buvo naudojama ši vertinimo skalė:

Nepatenkinama	Vidaus kontrolės sistemoje nustatyti labai dideli trūkumai, dėl kurių Bendrovė patiria nepriimtina rizikos lygį.
Reikalauja konkrečių patobulinimų	Vidaus kontrolės sistemoje nustatyti vidutiniai ir dideli trūkumai, kurie daro neigiamą įtaką Bendrovės veiklai.
Tobulintina	Vidaus kontrolės sistemoje nustatyta keletas vidutinių trūkumų, kurie daro neigiamą įtaką Bendrovės veiklai.
Tinkama	Vidaus kontrolės sistemoje nenustatyta trūkumų / nustatyta keletas mažų trūkumų.

Minėtų abiejų vidaus auditų metu vidaus kontrolės sistema buvo įvertinta:

Tobulintina	Atitikties reikalavimų valdymo vidaus audito, atlikto 2022 m. sausio 25 d., rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas
Tobulintina	Klientų lėšų apsaugos reikalavimų įgyvendinimo vidaus audito, atlikto 2022 m. kovo 17 d., rekomendacijų įgyvendinimo paskesnis auditas
Reikalaujantis konkrečių patobulinimų	Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo auditas
Reikalaujantis konkrečių patobulinimų	Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo auditas
Tobulintina	Vartojimo kredito rizikų valdymo auditas



## 4. Santrauka iš Vidaus audito reikšmingiausių pastebėjimų ir pažangos stebėsenos

Vidaus auditas, vykdydamas misiją „prisidėti prie organizacijos vertės išlaikymo ir jos didinimo, teikiant objektyvias, rizikos vertinimu pagrįstas užtikrinimo paslaugas, patarimus ir išvalgas“ (Standartai), 2022 m. atliko vidaus auditus, kurie buvo numatyti metiniame vidaus audito veiklos plane, teikė rekomendacijas dėl vidaus kontrolės spragų, rizikų valdymo stiprinimo. Esminiai pastebėjimai buvo pateikiami nurodant jų reikšmingumą ir galimą poveikį Bendrovės veiklai ar reputacijai.

Siekiant efektyviai, aiškiai, glaustai pateikti Bendrovės Valdybai bei vadovybei reikšmingiausius atliktų auditų pastebėjimus, teikiami pastebėjimai buvo skirstomi pagal pastebėjimo / rizikos reikšmingumo lygį – visi pastebėjimai skirstomi į keturias grupes: **Labai aukštas, Aukštas, Vidutinis bei Žemas.**

Iš viso už 2022 metus pagal visus tris vidaus auditus (Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo auditas, Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo auditas ir Vartojimo kredito rizikų valdymo auditas).

- identifiukuota iš viso **24 vidaus audito radiniai** dėl Bendrovės veiklos, atskirų veiklos sričių, vidaus kontrolės taisytių sričių:

Labai aukštas / labai didelis	2 radiniai
Aukštas / didelis	12 radinių
Vidutinis	7 radiniai
Žemas / Mažas	3 radiniai
Pastebėjimai	0 pastebėjimų

- minimų 24'ių vidaus audito radinių trūkumams ir (arba) identifiukuotoms rizikoms suvaldyti **buvo pateiktos 35 rekomendacijos**, iš kurių:

Labai aukštas / labai didelis	2 rekomendacijų
Aukštas / didelis	20 rekomendacijų
Vidutinis	10 rekomendacijų
Žemas / Mažas	3 rekomendacijų
Pastebėjimai	Rekomendacijų neteikta

## 1. Pagrindinės Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus audito išvados (ataskaitos išleidimo data 2023 m. vasario 6 d.).

Vadovybė skyrė deramą dėmesį visoms vidaus auditoriaus išvadoms ir išvargoms, priėmė visas rekomendacijas ir siūlomus veiksmus, ėmėsi visų būtinų priemonių, kad rizikos lygis būtų kuo greičiau sumažintas. Be to, dėl kiekvienos išvados buvo pateikta nuomonė apie išvadas ir pasiūlyti korekciniai veiksmai, kuriuos reikia atlikti. Veiksmų planą, skirtą Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus audito ataskaitoje nurodytoms išvadoms pašalinti / rizikai sumažinti, Bendrovė patvirtino 2023 m. vasario 20 d.

Pagal pagrindinius vidaus auditoriaus pastebėjimus pažangos stebėseną vertinama pagal skalę žemiau:

Neįgyvendinta 0% - 25% įvykdyta	Dalinai įgyvendinta 25% - 50% įvykdyta	Didžiąja dalimi įgyvendinta 50% - 99% įvykdyta	Įgyvendinta 100% įvykdyta
------------------------------------	---	---	------------------------------

Pagrindinių audito pastebėjimų reikšmingumas	Teiktos rekomendacijos	Komentaras
Labai aukštas	Neteikta	
Aukštas	14 rekomendacijų	1 įgyvendinta
		13 progrose
Vidutinis	Neteikta	
Žemas	Neteikta	

## 2. Atitikties reikalavimų valdymo vidaus audito, atlikto 2022 m. sausio 25 d., rekomendacijų įgyvendinimo pažangos auditas (paskesnio vidaus audito ataskaitos išleidimo data 2023 m. vasario 6 d.).

Buvo vertinama tolesnių veiksmų būklė 2022 m. gruodžio 31 dienai.

Veiksmų planas nustatytų pastebėjimų rizikai sumažinti buvo patvirtintas 2022-03-24 valdybos posėdyje.

Bendrovės valdyba 2022-09-16 posėdyje, vertindama atsakingų už patvirtintų priemonių įgyvendinimą darbuotojų pasikeitimus bei reikalingus papildomus resursus, 50% vidaus audito nustatytų pastebėjimų pratęsė nurodytų priemonių įgyvendinimą iki 2022-12-31. Rekomendacijų įgyvendinimo terminai pakeisti jau pasibaigus jų įgyvendinimo terminams.

Iki 2022 m. rugsėjo mėnesio Bendrovės Valdyba nebuvo informuota apie dalies rekomendacijų įgyvendinimo eigą.

Pagal pagrindinius vidaus auditoriaus pastebėjimus pažangos stebėseną vertinama pagal skalę žemiau:

Neįgyvendinta 0% - 25% įvykdyta	Dalinai įgyvendinta 25% - 50% įvykdyta	Didžiąja dalimi įgyvendinta 50% - 99% įvykdyta	Įgyvendinta 100% įvykdyta
------------------------------------	---	---	------------------------------

Pagrindinių audito pastebėjimų reikšmingumas	Teiktos rekomendacijos	Komentaras
Labai aukštas	Neteikta	
Aukštas	26 rekomendacijos	12 įgyvendinta (laiku)
		14 didžiąja dalimi įgyvendinta (vėluojama)
Vidutinis	15 rekomendacijų	11 įgyvendinta (laiku)
		3 didžiąja dalimi įgyvendintos (vėluojama)
		1 dalinai įgyvendinta (vėluojama)
Žemas	3 rekomendacijos	3 įgyvendinta (laiku)

### 3. Klientų lėšų apsaugos reikalavimų įgyvendinimo vidaus audito, atlikto 2022 m. kovo 17 d., rekomendacijų įgyvendinimo pažangos auditas (paskesnio vidaus audito ataskaitos išleidimo data 2023 m. vasario 6 d.).

Buvo vertinama tolesnių veiksmų būklė 2022 m. gruodžio 31 dienai.

Bendrovė 2022 m. balandžio 20 d. valdybos posėdyje patvirtino Veiksmų planą, skirtą Klientų lėšų apsaugos reikalavimų įgyvendinimo vidaus audito ataskaitoje nurodytoms rizikoms sumažinti (Vidaus audito metu nustatyti trūkumai pristatyti Valdybai 2022 m. kovo 24 d. posėdžio metu). Pažymėtina, kad Bendrovė neprisiėmė nei vienos rizikos (nesiimti jokių veiksmų) ir patvirtintame Veiksmų plane numatė visas būtinas priemones rizikai pašalinti. Bendrovė, taip pat pasirinko tinkamus atsakingus asmenis bei įgyvendinimo terminus.

Elektroninių pinigų turėtojų ir (arba) mokėjimo paslaugų vartotojų lėšų apsaugos tinkamo valdymo rizika nuo 2022 m. I ketv. įtraukta į Bendrovės rizikų registrą ir papildomai kontroliuojama teikiant ketvirtines ataskaitas Valdybai.

2022 m. eigoje Bendrovės Valdybai nebuvo konsoliduotai teikiama informacija apie rekomendacijų įgyvendinimo eigą, taip pat formaliai nebuvo peržiūrėta (pritarta) rekomendacijų įgyvendinimo terminų atidėjimui, nors dalis rekomendacijų įgyvendinta (arba įgyvendinta iš dalies) vėliau nustatytų terminų.

Pagal pagrindinius vidaus auditoriaus pastebėjimus pažangos stebėseną vertinama pagal skalę žemiau:

Neįgyvendinta 0% - 25% įvykdyta	Dalinai įgyvendinta 25% - 50% įvykdyta	Didžiąja dalimi įgyvendinta 50% - 99% įvykdyta	Įgyvendinta 100% įvykdyta
------------------------------------	---	---	------------------------------

Pagrindinių audito pastebėjimų reikšmingumas	Teiktos rekomendacijos	Komentaras
Labai aukštas	Neteikta	
Aukštas	5 rekomendacijos	1 įgyvendinta (laiku)
		4 didžiąja dalimi įgyvendinta (vėluojama)
Vidutinis	6 rekomendacijos	1 įgyvendinta (laiku)
		5 didžiąja dalimi įgyvendintos (vėluojama)
Žemas	Neteikta	

#### 4. Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo vidaus auditas (ataskaitos išleidimo data 2023 m. kovo 31 d.).

Vadovybė skyrė deramą dėmesį visoms vidaus auditoriaus išvadoms ir išvargoms, priėmė visas rekomendacijas ir siūlomus veiksmus.

Vadovybė skyrė deramą dėmesį visoms vidaus auditoriaus išvadoms ir išvargoms, priėmė visas rekomendacijas ir siūlomus veiksmus, ėmėsi visų būtinų priemonių, kad rizikos lygis būtų kuo greičiau sumažintas. Be to, dėl kiekvienos išvados buvo pateikta nuomonė apie išvadas ir pasiūlyti korekciniai veiksmai, kuriuos reikia atlikti.

Veiksmų planą, skirtą Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo vidaus audito ataskaitoje nurodytoms išvadoms pašalinti / rizikai sumažinti, Bendrovės valdyba planuoja patvirtinti 2023 m. II ketvirtį.

Pagal pagrindinius vidaus auditoriaus pastebėjimus pažangos stebėseną vertinama pagal skalę žemiau:

Neįgyvendinta 0% - 25% įvykdyta	Dalinai įgyvendinta 25% - 50% įvykdyta	Didžiąja dalimi įgyvendinta 50% - 99% įvykdyta	Įgyvendinta 100% įvykdyta
------------------------------------	---	---	------------------------------

Pagrindinių audito pastebėjimų reikšmingumas	Teiktos rekomendacijos	Komentaras
Labai aukštas	2 rekomendacijos	Sutarti veiksmai bus pradėti įgyvendinti nuo 2023 m. II ketv.
Aukštas	6 rekomendacijos	
Vidutinis	7 rekomendacijos	
Žemas	Neteikta	

## 5. Vartojimo kredito rizikų valdymo vidaus auditas (ataskaitos išleidimo data 2023 m. kovo 31 d.).

Vadovybė skyrė deramą dėmesį visoms vidaus auditoriaus išvadoms ir išvargoms, priėmė visas rekomendacijas ir siūlomus veiksmus.

Suderinus su Bendrovės atsakingais asmenimis vidaus audito radinius buvo nuspręsta, jog atsakingi asmenys ir įgyvendinimo terminai bus paskirti ir patvirtinti Bendrovės valdybos posėdyje, tvirtinant Nustatytų trūkumų šalinimo priemonių planą, Bendrovės valdyba planuoja patvirtinti 2023 m. II ketvirtį.

Pagal pagrindinius vidaus auditoriaus pastebėjimus pažangos stebėseną vertinama pagal skalę žemiau:

Neįgyvendinta 0% - 25% įvykdyta	Dalinai įgyvendinta 25% - 50% įvykdyta	Didžiąja dalimi įgyvendinta 50% - 99% įvykdyta	Įgyvendinta 100% įvykdyta
------------------------------------	---	---	------------------------------

Pagrindinių audito pastebėjimų reikšmingumas	Teiktos rekomendacijos	Komentaras
Labai aukštas	Neteikta	Sutarti veiksmai bus pradėti įgyvendinti nuo 2023 m. II ketv.
Aukštas	Neteikta	
Vidutinis	3 rekomendacijos	
Žemas	3 rekomendacijos	

## Vidaus audito rekomendacijų stebėseną

2022 m. IV ketvirtį dalis Vidaus audito rekomendacijų buvo įvykdytos, dalis (nors ir vėluojant) – įgyvendinamos. Dalies rekomendacijų, kurių įgyvendinimo terminai dar nepasibaigę – pagal (1) Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo ir (2) Vartojimo kredito rizikų valdymo vidaus auditus įgyvendinimo terminai tik prasideda nuo 2023 m. II ketv. – įgyvendinimo pažangos stebėseną bus privaloma vykdyti 2023 m. IV ketv.

Jeigu atliekant vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimo stebėseną paaiškėtų, kad veiksmų planai neįgyvendinami ir / arba įgyvendinami netinkamai, vidaus auditorius pasilieka teisę sustiprinti tokių rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę neplaniniais tolesniais auditais.

### Dėl ankstesnių laikotarpių rekomendacijų įgyvendinimo

2021-04-28 (16 kl.) Bendrovės valdybai buvo pristatytas trečiosios šalies atliktas vidaus auditas (ataskaita Bendrovei pateikta 2021-03-25). Vidaus auditas buvo atliktas vadovaujantis 2020 m. tarp Bendrovės ir VŠĮ Amber Trust sudarytoje paslaugų sutartyje nurodyta patikrinimo apimtimi. Vidaus audito paskirtis buvo (numatyta sutartyje):

- 1) atlikti Bendrovės klientų pažinimo procedūrų įvertinimą bei jų veikimo patikrinimą;
- 2) įvertinti Bendrovės klientų pažinimo anketų turinio pakankamumą, jų pateikimo, atnaujinimo ir tikrinimo procesus;
- 3) teikti rekomendacijas dėl aukščiau nurodytų procesų tobulinimo.

Ir nors Bendrovės valdybai kartu su ataskaita 2021-04-28 buvo teiktas veiksmų planas, kuris skirtas tinkamai įgyvendinti minėto vidaus audito metu teiktoms rekomendacijoms, tačiau valdyba 2021-04-28 posėdžio metu priemonių plano nepatvirtino (protokolinis sprendimas: „Nuspręsta: Pristatyta žiniai“). 2021-2022 metais apie veiksmų plane numatytas priemones valdyba atskirai informuota nebuvo.