

NEO FINANCE, AB

ILGALAIKIS VIDAUS AUDITO PLANAS

<b>Dokumento informacija</b>	
Autorius	Vidaus auditorė Daiva Lideikienė ProventusLaw LT UAB
Patvirtinta Patvirtinimo data	Visuotinis akcininkų susirinkimas
Sprendimo numeris	
Įsigaliojimo data	
Kitos peržiūros data	
Asmuo/skyrius, atsakingas už kasdienę veiklą pagal procedūrą	Visuotinis akcininkų susirinkimas
Asmuo /departamentas, atsakingas už bendrą procedūros įgyvendinimą	Visuotinis akcininkų susirinkimas, Vidaus auditorius, Administracijos vadovas
Informacijos tipas	Vidaus informacija

## ILGALAIKIS (TREJŲ METŲ) VIDAUS AUDITO PLANAS

2023.01.01 – 2026.01.01

Šis ilgalaikis vidaus audito planas parengtas NEO Finance, AB (toliau – Bendrovė) vidaus audito veiklai trejiems metams, planuojant jį 2023.01.01 – 2026.01.01 laikotarpiui.

Ilgalaikis vidaus audito planas apibrėžia strateginį vidaus audito funkcijos planavimą ir yra pagrindinis dokumentas kitiems vidaus audito veiklos planavimo etapams.

### 1. ĮVADAS

Bendrovė yra elektroninių pinigų įstaiga, gavusi veiklos licenciją 2017.01.05. Bendrovė taip pat yra licencijuotas valiutos keityklos operatorius, tarpusavio skolinimo platformos operatorius, vartojimo kredito davėjas, emitentas, kurio VP įtraukti į prekybą daugiašalėse prekybos sistemose. Paslaugos teikiamos internetu, gyvai ir telefonu.

Bendrovė administruoja tarpusavio skolinimo platformą „Paskolų klubas“, kurioje gyventojai gali skolinti vieni kitiems. Užsienio rinkoje su Bendrovės prekės ženklu veikianči įmonė ES ir EEB šalių piliečiams siūlo investuoti į Lietuvos gyventojų vartojimo kreditus.

Bendrovė taip pat teikia atvirosios bankininkystės paslaugas: mokėjimo iniciavimo, sąskaitos informacijos paslaugas, paslaugas internetinėms parduotuvėms su ženklu „Neopay“.

Bendrovė 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. Dukterinės bendrovės yra neįtrauktos į audito planą, jų rizikos nevertinamos.

Bendrovė yra licencijuota Elektroninių pinigų įstaiga, tarpusavio skolinimo platformos operatorius, vartojimo kredito davėjas, kuri teikia tokias paslaugas:

- Mokėjimo operacijos, įskaitant lėšų, esančių mokėjimo sąskaitoje, atidarytoje mokėjimo paslaugų vartotojo mokėjimo paslaugų teikėjo arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje, pervedimą: mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone ir (arba) kredito pervedimai, įskaitant periodinius pervedimus;
- Mokėjimo operacijos, kai mokėjimo paslaugų vartotojui lėšos suteiktos pagal kredito sutartį: mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone ir (arba) kredito pervedimai, įskaitant periodinius pervedimus;
- Mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) gaunamų mokėjimų apdorojimas;
- Pinigų perlaidos;

- Mokėjimo inicijavimo paslaugos;
- Sąskaitos informacijos paslaugos;
- Elektroninių pinigų leidimas;
- Elektroninių pinigų platinimas ir išpirkimas;
- Vertimasis tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus veikla;
- Vertimasis vartojimo kredito davėjo veikla

### **Vidaus audito funkcijos tikslas**

Vidaus audito funkcijos tikslas - atlikti nepriklausomą ir objektyvų veiklos vertinimą ir konsultacijas, struktūrizuotą ir išsamų Bendrovės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų veiksmingumo vertinimą bei teikti pasiūlymus dėl šių sričių tobulinimo, taip padedant Bendrovei siekti jos tikslų ir užtikrinti, kad vidaus kontrolės tikslai būtų pasiekti ekonomiškai efektyviu būdu, o Bendrovės vidaus kontrolės organizavimo reikalavimuose numatytos vidaus kontrolės funkcijos būtų veiksmingai įgyvendinamos. Atlikdama struktūrinį, išsamų, nepriklausomą ir objektyvų Bendrovės veiklos ir jos vidaus kontrolės bei rizikos valdymo sistemų ir procesų veiksmingumo vertinimą, vidaus audito funkcija prisideda prie Bendrovės veiklos tikslų įgyvendinimo, jos veiklos tvarumo ir efektyvumo užtikrinimo.

## **2. VIDAUS AUDITO VAIDMUO IR TAIKYMO SRITIS**

Vidaus auditorius vadovauja, organizuoja ir vykdo Bendrovės vidaus audito funkciją. Vidaus audito funkcija Bendrovėje turi veikti nepertraukiamai.

Vidaus audito proceso efektyvumas yra labai svarbus užtikrinant vidaus kontrolės sistemos ir kitų Bendrovės funkcijų plėtrą ir brandą, todėl Bendrovės organizacinė struktūra užtikrina tinkamą šio proceso struktūrą, įskaitant vidaus auditoriaus nepriklausomybės užtikrinimą: Vidaus auditorius tiesiogiai pavaldus Visuotiniam akcininkų susirinkimui.

Bendrovės vidaus dokumentai užtikrina vidaus auditoriaus teisę atlikti visų Bendrovės padalinių ir veiklos sričių auditą bei teisę pateikti savo objektyvią nuomonę ir vertinimą.

Vidaus auditorius turi teisę savo iniciatyva kreiptis į Bendrovės Visuotinį akcininkų susirinkimą, Valdybą ir jos pirmininką, o prireikus - sudaryti sutartis su trečiosiomis šalimis dėl specialių tyrimų ar kitų užduočių atlikimo.

Taip pat pažymėtina, kad Bendrovėje bus taikoma klasikinė trijų gynybos linijų valdymo struktūra, kurioje vidaus audito funkcija sudaro trečiąją Bendrovės gynybos liniją. Vidaus audito funkcija, taikydama rizika pagrįstą požiūrį į savo darbą, pateiks savo vertinimą, kaip veiksmingai Bendrovė vertina ir valdo savo riziką, ir įtrauks pirmosios ir antrosios gynybos linijų veiksmingumo vertinimą.

## **3. VIDAUS AUDITO PLANAVIMO PRINCIPAI**

Rizika pagrįstas audito planavimas užtikrina tinkamą vidaus audito funkcijos vykdymą Bendrovėje ir vadovauja kitiems vidaus audito proceso etapams. Strateginis planavimas išdėstytas ilgalaikiame

(trejų metų) vidaus audito plane, kuriuo remiantis sudaromas einamųjų metų vidaus auditoriaus darbo planas.

Šis ilgalaikis (trejų metų) vidaus audito planas kartu su einamųjų metų planu parengtas atsižvelgiant į Bendrovės planuojamos veiklos ir nustatytų rizikų įvertinimą, audito proceso cikliškumą, vidaus audito išteklius ir vidaus auditoriaus profesinį vertinimą.

Planavimo procesas vyko šiais etapais:

- 1) Audito struktūros nustatymas ir suskirstymas į kategorijas pagal Bendrovės rizikos valdymo procesus ir organizacinę struktūrą.
- 2) Kiekvienam audituojamam objektui būdingos rizikos įvertinimas pagal poveikio ir tikimybės kriterijus.
- 3) Kontrolės įvertinimas.
- 4) Audito prioriteto įvertinimas ir audito dažnumo nustatymas.

Rengiant vidaus audito rizikos vertinimą, buvo peržiūrėti šie Bendrovės dokumentai: dabar galiojantys vidaus audito nuostatai, buvusių auditų ataskaitos, 2022 metų audito planas bei rizikų vertinimas, 2021 m. metinė audito ataskaita.

Rizikos vertinimo procesas ir metodas buvo aptartas su vadovybe ir gauta jos nuomonė apie pasirinktų rizikos veiksnių svarbą.

#### 4. VIDAUS AUDITO SUDEDAMOSIOS DALYS

Planas parengtas remiantis Bendrovės veiklos rizikomis, ankstesnių Bendrovėje atliktų auditų išvadamis, vidiniais ir išoriniais veiksniais.

2021 m. Bendrovėje atlikti auditai:

1. Bendrasis atitikties reikalavimų valdymo įvertinimo auditas (bendras vidaus kontrolės vertinimas- tobulintina, pateiktu du labai aukštos rizikos pastebėjimai, abiem buvo numatyti veiksnių planai, diegiami 2021-2022 metais).
2. Vartotojų lėšų apsaugos reikalavimų įgyvendinimo vidaus auditas (bendras vidaus kontrolės vertinimas- reikalaujantis konkrečių patobulinimų, pateiktas vienas labai aukštos rizikos pastebėjimas, taisyliniai veiksmai numatyti iki 2022-06-30).

2022 m. Lietuvos banko prašymu Bendrovėje vykdytas nepriklausomas Tarptautinių sankcijų auditas, jį atliko advokatų kontora „Sorainen“. Audito ataskaita pateikta 2022 m. spalio 28 d. Audito vertinimu, praktikoje tam tikri Bendrovėje įdiegti vidaus kontrolės procesai ne visais atvejais veikia pakankamai veiksmingai ir rekomenduojama juos patobulinti. Bendrai rizika įvertinta kaip vidutinė.

2023 m. vasario 6 d. pasirašyta Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus audito ataskaita. Auditas atliktas 2022-10 – 2023-01 laikotarpiui. Audito išvada: kritiški reikalaujanti konkrečių patobulinimų (vidaus kontrolės sistemoje nustatyti vidutiniai ir dideli trūkumai, kurie daro neigiamą įtaką Bendrovės veiklai). Pateiktos 9 aukštos rizikos audito rekomendacijos.

2022 m. Bendrovėje atlikti auditai, su kurių ataskaitos dar nėra pateiktos įmonei ir jų išvados nėra žinomos sudarant šį planą:

1. Vartojimo kredito vidaus auditas;
2. PPTFP auditas.

Vidaus audito aplinkos ir išteklių analizė:

1. Išorės veiksmų įvertinimas: Bendrovė privalo įgyvendinti pagrindinius rizikos valdymo principus taikomus elektroninei pinigų įstaigai, atsižvelgti į kompleksinį verslo modelį. Be to, esamas ir naujas teisinis reguliavimai turės didelę įtaką didėjančioms išlaidoms ir laiko reikalavimams, susijusiems su reikalavimų laikymusi.
2. Vidinių veiksmų vertinimas: Darbuotojų kaita, nauji darbuotojai. Darbuotojų skaičius 2023.01.10 datai yra 39.
3. Suderinamumas su strateginiais tikslais ir prioritetais: audito struktūra atspindės ir atsižvelgs į bendrus Bendrovės tikslus. Vidaus auditas, kaip nepriklausomo objektyvaus užtikrinimo ir konsultavimo paslaugų teikėjo veikla, prisidės prie Bendrovės strateginių tikslų įgyvendinimo šiais būdais:
  - i. Rizikos valdymo, kontrolės ir valdymo procesų tobulinimo vertinimas ir rekomendacijos, taikant sistemingą ir disciplinuotą metodą.
  - ii. Rizikos, susijusios su Bendrovės valdymu, veikla ir informacijos sistemomis, vertinimas: finansinės ir veiklos informacijos patikimumo ir vientisumo, veiklos efektyvumo ir veiksmingumo, turto apsaugos, įstatymų, taisyklių ir sutarčių laikymosi.
  - iii. Naujų verslo rizikų nustatymas ir patarimai dėl tinkamo jų mažinimo; rizikos suvokimo kultūros skatinimas; rizikos brandos gerinimas; rizikos valdymo įtvirtinimas.
  - iv. Pagalba vadovybei dalijantis geraja praktika, informuojant apie ją ir mokant.
  - v. Pagalba Bendrovei išlaikyti veiksmingą kontrolę, vertinant jos efektyvumą ir veiksmingumą bei skatinant nuolatinį tobulinimą.
  - vi. Vertinimas ir atitinkamų rekomendacijų teikimas dėl valdymo proceso tobulinimo siekiant šių tikslų: skatinti tinkamą etiką ir vertybes Bendrovėje, užtikrinti veiksmingą organizacijos veiklą, valdymą ir atskaitomybę, veiksmingai perduoti informaciją apie riziką ir kontrolę atitinkamoms organizacijos sritims, veiksmingai koordinuoti valdybos, išorės ir vidaus auditorių bei vadovybės veiklą ir perduoti informaciją tarp jų.

## 5. RIZIKOS VERTINIMAS IR AUDITO DAŽNUMAS

Nustatant audituotinus dalykus ir objektus buvo remiamasi Bendrovės valdymo ir rizikos valdymo procesais. Visos susijusios rizikos buvo įvertintos balais pagal poveikį ir tikimybę. Buvo įvertintas planuojamos kontrolės veiklos stiprumas.

Nustatytas šių audituotinių rizikų kategorijų eiliškumas ir audito dažnumas:

- Labai didelis prioritetas (audito dažnumas - kasmet);
- Didelis prioritetas (audito dažnumas - kas dvejus metus);
- Vidutinis prioritetas (audito dažnumas - kas treji metai);
- Mažas prioritetas. Taikoma audito procedūra - stebėjimas.

### **Būdingos rizikos vertinimas**

Būdingos rizikos vertinimas - tai rizikos, su kuria susidurtų Bendrovė, jei nebūtų jokių rizikos mažinimo priemonių arba kontrolės, nustatymas ir įvertinimas. Nors riziką galima nustatyti ir įvertinti

taikant rizikos vertinimo pagrįstą metodą ir remiantis ekspertiniu vertinimu, tinkamesnis būdas būtų nustatyti kuo didesnę objektyvumą, kiek tai praktiškai įmanoma.

Dėl to būdingos rizikos vertinimas buvo grindžiamas rizikos pasireiškimo rizikos tikimybe ir poveikiu. Toks metodas tarnauja abiem tikslams - nustato tikimybę (taip padėdamas nustatyti, ar rizika yra Bendrovėje) ir naudoja poveikio matą rizikos sunkumui nustatyti. Tikimybės ir poveikio skalės pasirinktos taikant keturių pakopų metodą. Tikimybės suskirstyta į šiuos keturis lygius:

Tikimybė	Aprašymas	Balas (1-4)
Mažiau nei 1 %	Bendrovė yra labai ribotai susijusi su tam tikra rizika, tačiau ji vis tiek egzistuoja	1
1%-9.99%	Bendrovė patiria nedidelę tam tikros riziką, kuri gali būti būdinga santykinai nedidelei klientų bazės daliai, produktų pasiūlai ir pan.	2
10%-24,99%	Bendrovė patiria didelę tam tikros rizikos dalį, kuri gali būti būdinga didelei daliai jos klientų, produktų ir pan.	3
Daugiau nei 25%	Bendrovė patiria tam tikrą didelę riziką, kuri gali būti būdinga didelei daliai arba visiems jos klientams, produktams ir t. t.	4

Poveikis taip pat buvo suskirstytas į šiuos keturis lygius:

Poveikis	Aprašymas	Balas (1-4)
Mažas	Reguliavimo veiksmai apsiriboja tik rekomendacijomis, išvados ir naujienomis priežiūros institucijų interneto svetainėse	1
Vidutinis	Piniginės baudos, turinčios nedidelį poveikį Bendrovės finansinei padėčiai, arba priežiūros institucijų papeikimai, apie kuriuos praneša vietos žiniasklaida	2
Aukštas	Galimos baudos, darančios didelį poveikį Bendrovės finansinei būklei, arba kiti dideli nuostoliai dėl nesėkmių, susijusių su atitinkamais veiksniais, apie kuriuos praneša vietos žiniasklaida ir ribotai tarptautinė žiniasklaida. Asmeninė vadovybės atsakomybė	3
Labai aukštas	Galimas licencijos praradimas arba atsisakymas suteikti svarbiausias valiutas dėl su atitinkamais veiksniais susijusių nesėkmių / ilgalaikis tarptautinis žiniasklaidos nušvietimas / autoritetingos tarptautinės organizacijos dėmesys / tarptautinis tyrimas, rimti pagrindinių paslaugų teikimo sutrikimai, baudžiamųjų tyrimų pradžia	4

Kiekvienai rizikai buvo suteiktas tikimybės ir poveikio balas, o kiekvienai rizikai buvo nustatytas bendras balas. Bendro balo svoriai buvo paskirstyti taip: 40 % tikimybės ir 60 % poveikio, remiantis argumentu, kad didelio poveikio ir vidutinės (t. y. 1-10 %) tikimybės rizika gali turėti reikšmingesnių pasekmių nei vidutinio poveikio ir didelės (t. y. 10-25 %) tikimybės rizika. Todėl kiekviena rizika buvo įvertinta balais nuo 1 iki 4.

Pasirinkti bendri rizikos balai:

Kombinuotas balas	Gautas rizikos lygis
0-1.59	Žemas

1.60-2.59	Vidutinis
2.60-3.59	Aukštas
3.60-4.00	Labai aukštas

### **Kontrolės vertinimas**

Kontrolė buvo vertinama pagal du plačiai taikomus kriterijus: dizaino ir veiksmingumo. Jiems buvo priskirta atitinkamai 40 % ir 60 % svorio. Toks svorio nustatymas grindžiamas prielaida, kad veiksmingumas turėtų turėti didesnę įtaką bendram kontrolės vertinimui, nes jis apima tiek dizaino, tiek elgsenos aspektą.

Dizainas ir veiksmingumas buvo įvertinti pagal toliau pateiktą lentelę, o maksimalus balas yra 3 (tai reiškia, kad net geriausios kontrolės priemonės neturėtų būti pajėgios sumažinti didelę įgimtą riziką iki nulio):

Dizainas	Skalė	Veiksmingumas
Gali visiškai sumažinti riziką	Stiprus (3)	Visada taikomas pagal paskirtį
Gali sumažinti didžiąją dalį rizikos	Geras (2)	Paprastai veikia, bet kartais netaikomas taip, kaip numatyta
Gali sumažinti tam tikrą riziką	Silpna (1)	Kartais taikoma tinkamai
Labai ribota arba negali sumažinti rizikos, net jei naudojama teisingai	Labai blogai (0)	Netaikoma arba taikoma neteisingai

### **Likutinės rizikos vertinimas**

Likutinės rizikos matrica parengta peržiūrėjus įvairius su rizika susijusius šaltinius ir pakeista taip, kad būtų tiksliai įvertinta likutinė rizika:

Kontrolė	Su trūkumais	Vidutinė	Aukšta	Labai aukšta	Labai aukšta
	Reikia pagerinimų	Žema	Vidutinė	Aukšta	Labai aukšta
	Pakankama	Žema	Vidutinė	Vidutinė	Aukšta
	Veiksminga	Žema	Žema	Vidutinė	Vidutinė
		Žema	Vidutinė	Aukšta	Labai aukšta
Likutinė rizika					

Taip pat nustatyta, kad dėl kontrolės trūkumų likutinė rizika gali tapti didesnė už būdingą riziką.

Rizikos pakartotinio vertinimo procesas bus atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus, tačiau įvykus reikšmingiems Bendrovės išorinės ir vidinės aplinkos pokyčiams, jis bus peržiūrimas nedelsiant.

## **7. ILGALAIKIS VIDAUS AUDITO PLANAS**

Ilgalaikiame vidaus audito plane numatyta, kad per trejus metus vidaus audito veikla apims visus Bendrovės didelės ir vidutinės rizikos procesus ir visus struktūrinius padalinius. Mažos svarbos audito struktūros sritys bus stebimos ir jų metiniai vidaus audito prioritetai bus peržiūrimi kasmetinio rizikos vertinimo metu.



## 8. VIDAUS AUDITO PLANO APIMTIS

Vidaus audito plano apimtis pateikta 1 priede „Rizikos vertinimas“.

## 9. VIDAUS AUDITO TRUKMĖ

Toliau pateikiamas numatomas kiekvienų metų vidaus audito projektų numatomų valandų skaičius:

	2023	2024	2025
Iš viso vidaus audito projektų ir kitos privalomos vidaus audito veiklos valandų	170	170	200
Vidaus audito projektų skaičius	3	3	4
Vidaus audito dokumentai, vidaus audito planas, valandos	20	20	25
<b><u>Vidaus audito projektai:</u></b>			
IRT ir saugumo rizikos valdymas	60 (I ketvirtis, planuojama pradėti vasarį)		
Klientų aptarnavimas	45 (II ketvirtis, planuojama pradėti gegužę)		
Kapitalo pakankamumo (nuosavų lėšų) skaičiavimas	45 (III ketvirtis, planuojama pradėti rugsėjį)		
Potemė iš Kovos su pinigų plovimu, kovos su teroristų finansavimu, sankcijų reikalavimų įgyvendinimo temos		55	
Rizikos valdymas		45	
Duomenų apsauga ir privatumas		50	
Kliento lėšų apsauga			45
Verslo tęstinumo planas			40
Vartojimo kreditas/potemė			45
Užsakomųjų paslaugų perdavimas (atitiktis teisės akto reikalavimams)			45

Nustatant bendrą vidaus audito projektų valandų skaičių atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, rizikos vertinimą, audito objekto planuojamą vidaus audito projektų skaičių, taip pat į kitą vidaus audito veiklą (ilgalaikio ir metinio vidaus audito plano rengimą, metinę vidaus audito ataskaitą, anksčiau pateiktų rekomendacijų įgyvendinimo stebėjimą).

## 10. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Remiantis ilgalaikiu vidaus audito planu ir atnaujintu rizikos vertinimu, kiekvienas vidaus auditas pradamas nuo pagrindinių kiekvieno audito tikslų ir planuojamų išteklių nustatymo. Planuojant

ir atliekant vidaus auditą, dėmesys skiriamas ne tik atskiriems Bendrovės procesams, bet ir taikomas holistinis požiūris į įvairių procesų ir rizikos veiksnių sąveiką.