

NEO FINANCE, AB

ILGALAIKIS VIDAUS AUDITO PLANAS

DOKUMENTO INFORMACIJA		
Autorius	Vidaus auditorė Daiva Lideikienė ProventusLaw LT UAB	
Sritis	Vidaus auditas	
Patvirtinta	Visuotinis akcininkų susirinkimas	
Patvirtinimo data	2024 04	
Sprendimo numeris		
Įsigaliojimo data	2024 04	
Kitos peržiūros data	2025 04	
Tvarkos peržiūra ir atnaujinimas	Data	Pakeitimo pagrindas
Informacijos tipas	Vidaus informacija	

ILGALAIKIS (TREJŲ METŲ) VIDAUS AUDITO PLANAS

2024.05.01 – 2027.05.01

Šis ilgalaikis vidaus audito planas parengtas NEO Finance, AB (toliau – Bendrovė) vidaus audito veiklai trejiems metams, planuojant jį 2024.05.01 – 2027.05.01 laikotarpiui.

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

1. ĮVADAS

NEO Finance, AB yra elektroninių pinigų įstaiga, gavusi veiklos licenciją 2017 m. sausio 5 d. 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 tiek internetu, tiek gyvai visoje Europos Sąjungoje. Teikiamos klientams konsultacijos gyvai ir nuotoliniu būdu.

Bendrovė administruoja tarpusavio skolinimo platformą „Paskolų klubas“, kurioje fiziniai bei juridiniai asmenys gali skolinti vieni kitiems. Užsienio rinkoje su Bendrovės prekės ženklu veikianti 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“.

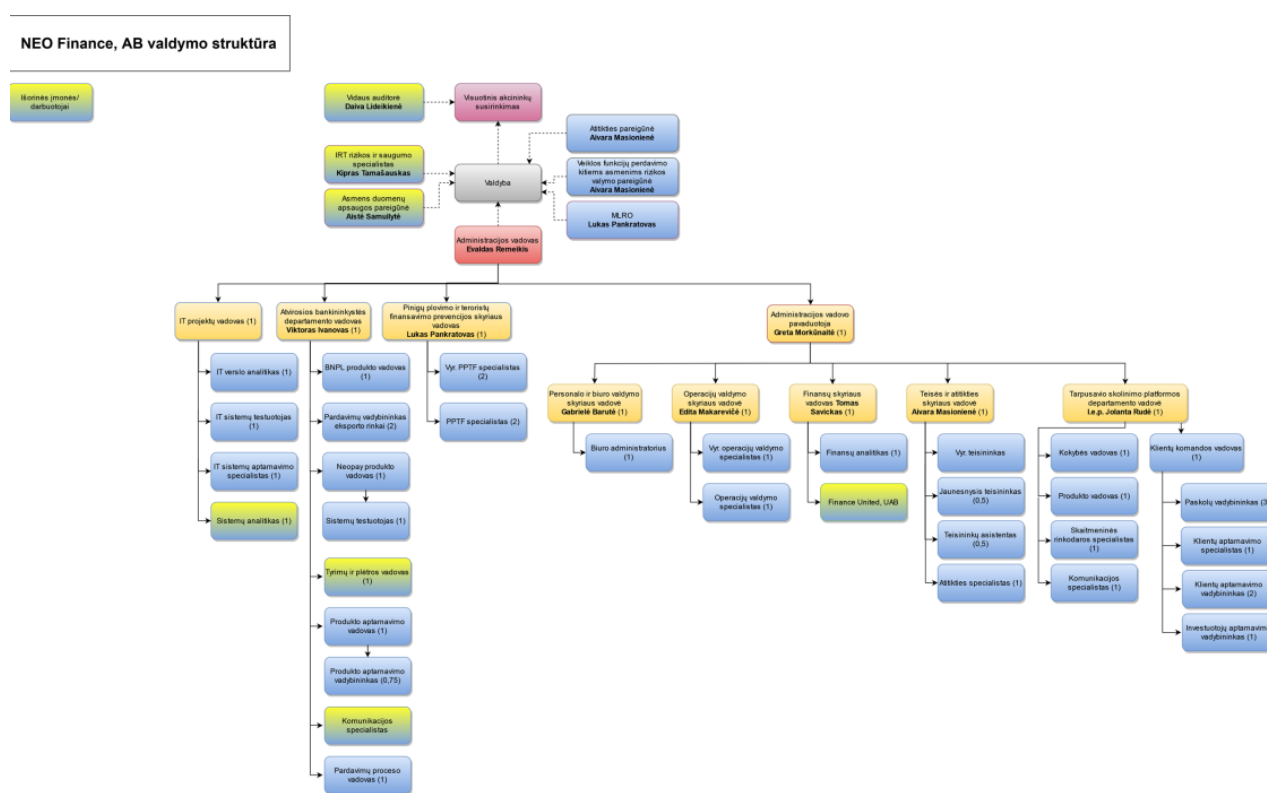
Bendrovė yra UAB FinoMark akcininkas. UAB FinoMark yra sutelktinio finansavimo platformos operatorius, kuris administruoja sutelktinio finansavimo platformą (informacinę sistemą, kurią naudojant vykdomas sutelktinis finansavimas). Per platformą yra suteikiamos verslo paskolos, kurių gavėjais gali būti 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

Bendrovės organizacinė struktūra:



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 linijų valdymo struktūra, kurioje vidaus audito funkcija sudaro trečiąją Bendrovės valdymo 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 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 atsižvelgta į atliktų auditų rezultatus:

Data	Objektas	Įvertinimas
2023 02 06	Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus auditas	Reikalaujantis konkrečių patobulinimų
2023 03 31	Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) rizikų valdymo vidaus auditas	Reikalaujantis konkrečių patobulinimų
2023 03 31	Vartojimo kredito rizikų valdymo vidaus auditas	Tobulintina
2023 05 02	Informacijos saugumo ir technologijų vidaus audito ataskaita	Priimtinas
2023 08 09	Klientų aptarnavimo vidaus audito ataskaita	Patenkinama
2023 12 18	Kapitalo pakankamumo (nuosavų lėšų skaičiavimo) vidaus audito ataskaita	Tobulintina
2024 01 24	Legal due diligence covered assessment of the Company's compliance to AML/CTF and sanctions.(Walless)	General compliance with specific areas requiring improvement

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 atsižvelgiant į ankstesnius auditus. Vidaus audito aplinkos ir išteklių analizė:

1. Išorės veiksnių vertinimas: Bendrovė privalo įgyvendinti pagrindinius rizikos valdymo principus pagal EMI taikomą sistemą. Be to, esami ir nauji reguliavimai turės didelę įtaką didėjančioms išlaidoms ir laiko reikalavimams, susijusiems su reikalavimų laikymusi.
2. Vidaus veiksnių vertinimas: Darbuotojų kaita, nauji darbuotojai. Darbuotojų skaičius 2023-12-18 datai yra 40.
3. Suderinamumas su strateginiais tikslais ir prioritetais: audito visuma atsižvelgs į bendrus verslo tikslus ir juos atspindės. Vidaus audito, kaip nepriklausomo objektyvaus užtikrinimo ir konsultavimo paslaugų teikėjo, veikla prisidės prie Bendrovės strateginių tikslų įgyvendinimo per:
 - 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, įvertinimas: 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, kaip tinkamai ją sumažinti; rizikos suvokimo kultūros skatinimas; rizikos brandumo gerinimas; ir rizikos valdymo įtraukimas.
- iv. Pagalba vadovybei dalijantis, bendraujant ir mokant geriausios praktikos.
- v. Padėti Bendrovei išlaikyti veiksmingą kontrolę, įvertinant jų efektyvumą ir efektyvumą bei skatinant nuolatinį tobulėjimą.
- vi. Įvertinti ir teikti atitinkamas rekomendacijas, kaip pagerinti valdymo procesą, siekiant šių tikslų: skatinti tinkamą etiką ir vertybes Bendrovėje, užtikrinti veiksmingą organizacijos veiklą, valdymą ir atskaitomybę, efektyviai perduoti rizikos ir kontrolės informaciją atitinkamoms sritims. organizuoti ir efektyviai koordinuoti valdybos, išorės ir vidaus auditorių bei vadovybės veiklą ir perduoti informaciją tarp jų.

5. VIDAUS AUDITO VISUMA

Audito visuma buvo sudaryta įvertinus Bendrovės organizacinę struktūrą kaip "vertikaliają" audituojamų subjektų analizę ir įmonės valdymo bei rizikos valdymo procesus, verslo procesus, sudarančius "horizontalųjį" Bendrovės audito visumos vaizdą.

6. 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 vertinimu 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. Tikimybė 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, išvadomis 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	Labai aukšta
Pakankama	Žema	Vidutinė	Vidutinė	Aukšta	Aukšta
Veiksminga	Žema	Žema	Vidutinė	Vidutinė	Vidutinė
	Žema	Vidutinė	Aukšta	Labai aukšta	Labai aukšta
Likutinė rizika					

Taip pat nustatyta, kad dėl kontrolės trūkumų likutinė rizika gali tapti didesnė už būdingąją 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:

	2024	2025	2026
Iš viso vidaus audito projektų ir kitos privalomos vidaus audito veiklos valandų	174	240	250
Vidaus audito projektų skaičius	3	4	4
Vidaus audito dokumentai, vidaus audito planas, valandos	20	25	25
<u>Vidaus audito projektai:</u>			
Kova su pinigų plovimu/teroristų finansavimu		Pilnas išorinis	
Sankcijos		80	
Valdysenos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistema	50 (III ketv.)		
Duomenų apsauga ir privatumas	50 (III-IV ketv.)		
Kliento lėšų apsauga	54 (II ketv.)		
Veiklos testavimo planas		40	
Vartojimo kredito rizikų valdymo vidaus auditas		45	
Užsakomosios paslaugos		50	
Sukčiavimas			60
Tarpusavio skolinimo platforma			50
Kapitalo pakankamumas: finansinio biudžeto sudarymas, reguliavimo ataskaitos			55
SCA (Klientų autentifikavimo reikalavimai pagal PSD2)			60

Lyginant su 2023 m. vidaus audito metiniu planu, buvo atlikti šie pakeitimai:

1. Nutarta 2024 m. neatlikinėti atskiros potėmės iš Kovos su pinigų plovimu, kovos su teroristų finansavimu, sankcijų reikalavimų įgyvendinimo temos audito, nes įmonė reguliariai atlieka pilną išorinį kovos su pinigų plovimu/teroristų finansavimu auditą.
2. 2023 m. sudarytas ilgalaikis audito planas papildomas šiais naujais auditais:
 - 2.1. 2024 m. Valdysenos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos auditas;
 - 2.2. 2025 m. Sankcijų auditas.
3. Atsižvelgiant į tai, jog 2024 m. suplanuotas naujas Valdysenos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos auditas, todėl Rizikos valdymo auditas atskirai 2024 m. nebus atliekamas.
4. Klientų lėšų apsaugos auditas perkeliamas iš 2025 m. į 2024 m. padidinant audito valandų skaičių nuo 45 iki 54. Šis pokytis yra daromas dėl įmonės pasirinkto naujo klientų lėšų

saugojimo būdo-investavimo.

5. Užsakomųjų paslaugų audito valandų skaičius padidintas nuo 45 iki 50 (2025 m.).

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 pradedamas 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.