

NEO Finance, AB

Vidaus audito ataskaita Visuotiniam akcininkų susirinkimui

Autorius	UAB "ProventusLaw" pagal susitarimą dėl vidaus audito paslaugų
Asmuo, atsakingas už ataskaitą	Alina Januškaitė
Patvirtinta	Visuotinis akcininkų susirinkimas
Patvirtinimo data	2024-12
Sprendimo numeris	
Informacijos tipas	Vidinis ir konfidencialus

2023 M. VIDAUS AUDITO ATASKAITA

Ši vidaus audito ataskaita parengta NEO Finance, AB visuotiniam akcininkų susirinkimui už 2024 m. Vidaus auditorius ne rečiau kaip kartą per metus pateikia ataskaitą priežiūros organui. Ataskaitoje pateikiama informacija apie atliktus patikrinimus ir pateiktas bei įgyvendintas rekomendacijas.

2024 m. vidaus audito plano būklė

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

	2023 planas	2023 faktinis
Bendras valandų skaičius	174	174
Vidaus audito projektų skaičius	3	3
Valdysenos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistema	50	50
Duomenų apsauga ir privatumas	50	50
Kliento lėšų apsauga	54	54
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.	89,66%
2024-09-12	Klientų lėšų apsaugos vidaus auditas	Reikalauja esminių patobulinimų	Iš viso 11: 3 labai aukštos rizikos 1 aukštos rizikos 4 vidutinės rizikos 3 žemos rizikos	72,73%
2024-11-12	Valdysenos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos vidaus auditas	Patenkinama	Iš viso 6: 5 vidutinės rizikos 1 žemos rizikos	0 %
2024-12-18	Duomenų apsaugos ir privatumo vidaus auditas	Reikalauja esminių patobulinimų	Iš viso 11 : 2 labai aukštos rizikos 3 aukštos rizikos 9 vidutinės rizikos	-

Pateiktų ir įgyvendintų rekomendacijų santrauka

Rekomendacijų įgyvendinimo būklė 2024 m. gruodžio 31 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 buvo vėluojama su dviem užduotimis, 2024-12-18 nurodytos užduotys vis dar neįgyvendintos:

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. – nurodyta, kad procesas nebuvo parengtas dėl atsakingų asmenų pasikeitimų. Naujas terminas numatytas 2024-12-31.

2. Formalizuoti vartojimo kredito sutarčių administravimo procesą. Planuota iki 2023-12-31, naujas terminas 2024 Q2, atsakinga TSPD vadovė. – naujas terminas numatytas 2024-12-31.

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

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Didelė	9	9	-	-	100 %
Iš viso:	9	9	-	-	100 %

Išvados:

Veiksmų planas po Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo vidaus 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	1	-	1	50 %
Žema	3	2	-	1	67 %
Iš viso:	5	3	-	2	60 %

Išvados:

Atlikus auditą buvo pateiktos 5 rekomendacijos, iš kurių pagal patvirtintą veiksmų planą buvo įgyvendintos 2 žemos rizikos rekomendacijos ir 1 vidutinės rizikos. Vėluojantys veiksmai:

1. Bendrovės įdiegs vertinimo procesą, skirtą identifikuoti ir valdyti, ar taikomas vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimo procesas yra tinkamas ir veiksmingas. – veiksmų plane numatyta, kad Jolanta Rudė iki 2024-12-31 aprašys vertinimo procesą, skirtą identifikuoti ir valdyti, ar taikomas vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimo procesas yra tinkamas ir veiksmingas.
2. Bendrovė apsvaistys bei, esant poreikiui, formalizuos vartojimo kredito sutarčių administravimo procesą. - Bendrovė priėmė sprendimą formalizuoti vartojimo kredito sutarčių administravimo procesą iki 2024 Q4. Veiksmų plane numatyta, kad TSPD vadovė formalizuos vartojimo kredito sutarčių administravimo procesą iki 2024-12-31.

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 rekomendacijos, abi buvo planuojama įdiegti iki 2023-12-01, atsakingas IT vadovas, 2024-12-18 rekomendacijos vis dar neįgyvendintos, pateiktame veiksmų plane numatyta:

1. Įdiegti privilegijuotų naudotojų stebėsenos ir kontrolės sprendimą. - IT komanda su turimais IT įrankiais ir pagal CISO suformuluotą užduotį realizuos sprendimą iki 2025-03-31.

2. Patobulinti automatizuotas IT išteklių žurnalinių įrašų ir neįprastos veiklos stebėsenos sistemas.
 - IT komanda su turimais IT įrankiais ir pagal CISO suformuluotą užduotį realizuos sprendimą iki 2025-03-31.

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	-	-	100 %
Vidutinė	2	1	-	1	50 %
Žema	1	1	-	-	100 %
Iš viso:	4	3	-	1	75 %

Išvados:

Kapitalo pakankamumo vidaus audito ataskaita parengta 2023 m. gruodžio 29 d. Bendrovei pateiktos 4 rekomendacijos, iš kurių 3 2024-12-18 yra įgyvendintos, 1 vėluojama įgyvendinti, tačiau tikimasi iki 2024-12-31 ją įgyvendinti (parengti bei patvirtinti kapitalo pakankamumo valdymo tvarką), veiksmų plane numatyta „Pagal dabartines mokėjimų veiklos apimtis įmonei nėra pavojaus dėl smarkiai išaugusio būtino nuosavo kapitalo lygio, todėl perteklinio kasdienio stebėjimo vykdoma nėra. Tačiau atsižvelgiant į tai, kad mokėjimų apimtys auga ir augs toliau, Finansų vadovas iki 2024-12-31 atnaujins 2. punkte nurodytą tvarką ir nusimatyti kasdienės kontrolės mechanizmą bei užtikrins jo įgyvendinimą automatizuojant Power BI ataskaitą.“

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	7	-	1	87,5 %
Žema	12	11	-	1	91,7 %
Svarstymui	9	8	-	1	88,9 %
Iš viso:	26	-	-	3	88,5 %

Išvada:

2024-12-18 įgyvendinti 26 veiksmai, 3 veiksmai vėluoja, turėjo būti įgyvendinti iki 2024 m. balandžio mėn.:

1. Surasti teisinį pagrindimą dėl MIP operacijų mokėtojų tikrinimo reikalingumo. – veiksmų plane nurodyta: „Kuriama funkcija dabar veikiančio tikrinimo sprendimo panaudojimui. Tuo pačiu metu keliamas klausimas per FintechHub dėl reguliavimo, nes tinkamai įgyvendinti tikrinimo MIP operacijos metu nėra galimybių - mokėtojo duomenys gaunami tik po operacijos įvykdymo ir tik apie 40% atvejų. Klausimas aptartas su LB ir FNTT FintechHub organizuoto susitikimo metu. LB siūlo taikyti proporcingumo principą - tikrinti tas operacijas, kurių mokėtojų duomenis gauname. Pritarta, kad momentinės sankcijų stebėsenos įgyvendinti neįmanoma. Bus bandoma bankus priversti pateikti informaciją iki operacijos įgyvendinimo. FNTT pasiūlė taikyti bent retrospektyvią stebėseną. Šiuo metu sankcijų retrospektyvios stebėsenos sprendimas yra diegimo stadijoje. Planuojama pabaigti iki metų galo.“
2. To reassess all payments made from 2023-01-04 till 2023-09-30 with an aim to determine whether there are suspicious operation signs and react accordingly. Šiuo metu testuojamos naujos transakcijų stebėsenos taisyklės. Jos bus panaudotos įvertinant istorinius mokėjimus. Veiksmų plane numatyta: „Šiuo metu atliekama techninė migracija į naują stebėsenos sistemos

versiją, kurioje bus galima atlikti užduotyje numatytus veiksmus. Nustatyta, kad ankstesnė versija turėjo techninių ribojimų dėl užduoties įgyvendinimo. Terminas - iki metų pabaigos.“

3. Į audito pastabas bus atsižvelgta atliekant BWRA atnaujinimą. Vertiname, kad didesnė dalis nustatytų trūkumų, tame tarpe ir susijusių su BWRA, bus išspręsti įgyvendinus šį veiksmų planą. Veiksmų plane numatyta „BWRA atliekamas šiuo metu. Pagal Bendrovės BWRA metodologiją duomenų imties laikotarpis yra nuo rugsėjo iki rugsėjo. BWRA atlikimą nuspręsta sugretinti su Nacionalinio rizikos vertinimo pabaiga, kad būtų galima remtis naujausia medžiaga. Terminas - gruodis.“

2024-09-12 Klientų lėšų apsaugos vidaus auditas:

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Labai aukšta	3	1	2	-	33,33 %
Aukšta	1	1	-	-	100 %
Vidutinė	4	4	-	-	100 %
Maža	3	2	-	1	72,73 %
Iš viso:	11	8	2	1	72,73 %

Išvados:

8 veiksmų plane numatyti veiksmai įgyvendinti, 2 vykdomi, kurių įgyvendinimo terminas numatytas 2024-12-31, 1 žemos rizikos veiksmas vėluojamas įgyvendinti, kadangi laukiama atsakymo iš Swedbank.

2024-11-12 Valdysenos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos vidaus auditas:

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Vidutinė	5	-	5	-	0 %
Maža	1	-	1	-	0 %
Iš viso:	6	-	6	-	0 %

Išvados:

Pagal 2024-11-20 valdybos patvirtintą veiksmų planą įgyvendinimo terminai dar nesuėję.

2024-12-20 Duomenų apsaugos ir privatumo vidaus auditas:

Svarbos lygis	Išvadų skaičius	Statusas			Iš viso įgyvendinta (%)
		Įgyvendinta	Įgyvendinama	Vėluojama	
Labai aukšta	2	-	2	-	0 %
Aukšta	3	-	3	-	0 %
Vidutinė	9	-	9	-	0 %
Iš viso:	14	-	14	-	0 %

Išvados:

Veiksmų planas 2024 12 31 paruoštas nebuvo.

Išvada apie audito veiklą

2024 m. audito planas įgyvendintas kaip buvo suplanuota ir patvirtinta.

Nuo 2022 metų Bendrovei yra atlikta 13 auditų. Metinės ataskaitos teikimo dienai veiksmų planų įgyvendinimo statusai:

1. 5 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,
 - e. Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims valdymo.
2. Po 5 auditų yra vėluojančių rekomendacijų:
 - a. Atitikties reikalavimų valdymo- įvykdyta 95%,
 - b. Vartojimo kredito rizikų valdymo, įvykdyta 60%,
 - c. Informacijos saugumo ir technologijų, įvykdyta 86%,
 - d. Kapitalo pakankamumo (nuosavų lėšų skaičiavimo), įvykdyta 75%,
 - e. Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo (PPTF) ir vidaus sankcijų įgyvendinimo teisinis patikrinimas (Walless), įvykdyta 88,5%.
3. Po 3 auditų yra rekomendacijų, kurių terminas dar nesuėjęs:
 - a. Klientų lėšų apsaugos vidaus auditas, įvykdyta 72,73 % (vėluojantis 1 veiksmas, 2 terminas dar nesuėjęs),
 - b. Valdysenos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos vidaus auditas,
 - c. Duomenų apsaugos ir privatumo vidaus auditas.

Bendrovė deda pastangas įgyvendinant pateiktas auditorių rekomendacijas ir palaipsniui jas įgyvendina, tačiau rekomenduojama atkreipti dėmesį, kad net 5 auditų dalį rekomendacijų vėluojama įgyvendinti. Rekomenduojama svarstyti dėl žmogiškųjų resursų pakankamumo.

Vidaus audito tarnybos vertinimas

TVA etikos kodekso principai:	Vykdymas
Sąžiningumas. Vidaus auditorių sąžiningumas skatina pasitikėjimą ir suteikia pagrindą pasiti-	

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 aukštąją 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
Alina Januškaitė