

NEO Finance, AB
Metinis audito planas 2025 metams

2025-03-15,
Vilnius

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. NEO Finance, AB, į/k 303225546 (toliau – NEO Finance arba Bendrovė) metinis audito planas 2025 metams (toliau – Planas) yra parengtas atsižvelgiant į Lietuvos banko valdybos 2020 m. liepos 23 d. nutarimu Nr. 03-106 patvirtintą Elektroninių pinigų įstaigų ir mokėjimo įstaigų valdymo sistemos ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų aprašą, NEO Finance Vidaus audito nuostatus (toliau – Nuostatai), Vidaus audito tvarką (toliau – Tvarka), Ilgalaikį vidaus audito planą, atliktą NEO Finance veiklos rizikų vertinimą.
2. Planas nustato vidaus audito projektus, kuriuos siūloma atlikti 2025 metais.
3. Vidaus audito planas grindžiamas Bendrovės veiklos rizikų vertinimu, kuris atliktas išanalizavus visą Bendrovės veiklą, strategiją ir plėtrą, atlikus vidaus kontrolės, reguliacinės aplinkos, ankstesnių auditų bei kitų reikšmingų aplinkybių vertinimą.
4. Planas skirtas naudoti visiems darbuotojams, dalyvaujantiems audito procese.
5. Ataskaitinis Plano laikotarpis: 2025 m. I ketv. – 2026 m. I ketv.
6. Už Plano parengimą atsakingas Vidaus auditorius.

II. VEIKLOS RIZIKŲ VERTINIMAS

7. NEO Finance Veiklos rizikų vertinimas buvo atliktas vadovaujantis Tvarkos II skyriuje nustatyta tvarka ir terminais.
8. Vidaus auditorius, atlikdamas NEO Finance Veiklos rizikų vertinimą:
 - Atsižvelgė į vidaus ir išorės aplinką, teisės aktų pasikeitimus, veiklos funkcijas ir veiklos plėtrą, pagal tai vertino ir prioritetizavo veiklos rizikas, išvedė balus naudojantis Veiklos rizikos vertinimo įrankiu.
 - Vykė interviu kartu su NEO Finance atstovais, kurių metu buvo diskutuojama rizikų valdymo klausimais.
 - Buvo sutarta, kad tos veiklos sritys, kurios Veiklos rizikų vertinimo įrankyje bus pažymėtos kaip daugiausiai surinkusios balų, bus laikomos prioritetinėmis sritimis, kurioms bus atliekami auditai 2025 metais.
 - Eliminavo veiklos sritis, kurios šiuo metu yra iš esmės arba stipriai keičiamos;
 - Analizavo NEO Finance vidaus dokumentus (t. y. politikas, tvarkas, taisykles ir kt.), incidentų bei rizikų registrus, rizikų ir atitikties ataskaitas, Ilgalaikį vidaus audito planą.
 - Susipažino su 2022 m., 2023 m. ir 2024 m. NEO Finance vidaus audito ataskaitomis.
9. NEO Finance veiklos procesai/funkcijos buvo vertinami balais nuo 1 iki 3. Vertinimo balai: 3-aukšta rizika, 2-vidutinė, 1-žema. Vertinant naudojami šie rizikos vertinimo kriterijai ir svoriai:

RIZIKOS VERTINIMO KRITERIJAI							
Rizikos pasireiškimo tikimybė	Proceso svarbumas	Proceso sudėtingumas	Kontrolės priemonės, reguliavimas	Patikrinimų rezultatai/laikas nuo praėjusio patikrinimo	Operacinių įvykių toleruotinos ribos viršijimas	Reputacijos rizika	Reguliacinių pokyčių įtaka
25%	20%	10%	15%	10%	10%	5%	5%



10. Vadovaujantis gautais Bendrovės veiklos rizikos vertinimo rezultatais, Bendrovės veiklos procesai/funkcijos ir veiklos sritys yra prioritetizuojamos, naudojant šią skalę:

	3 - 2.5	Aukšta veiklos rizikų pasireiškimo tikimybė toje funkcijoje/ procese/ srityje
	2.49 - 1.5	Vidutinė veiklos rizikų pasireiškimo tikimybė toje funkcijoje/ procese/ srityje
	1.49 - 1	Veiklos rizikų pasireiškimo tikimybė yra žema, papildomos kontrolės procedūros yra nebūtinės

11. Veiklos procesai, funkcijos, sritys, kurių veiklos rizikos lygio vertinimas nėra aukštesnis nei 1,49 balai, paprastai yra valdomos pasirenkant rizikų prisiėmimo strategiją. Paprastai priemonės rizikoms valdyti tokiose funkcijose nėra įtraukiamos į Vidaus audito planą, išskyrus, jei Vidaus audito funkciją užtikrinantys asmenys nusprendžia kitaip. Esant vidutinei rizikai iki 2 balų, veiklos rizika paprastai yra stebima. O rizikos lygiui pasiekus ir viršijus 2 balus, paprastai imamasi papildomų priemonių rizikoms valdyti, tačiau gali būti pasitelkiami ne tik audito resursai, t. y. šios sritys gali būti įtraukiamos ne tik į vidaus audito planą, tačiau ir į atitikties, rizikos ar informacijos saugos valdymo planus.

III. PRIORITETINĖS VIDAUS AUDITO SRITYS

12. Atlikus veiklos rizikos vertinimą, buvo išskirtos 4 (keturios) prioritetinės sritys vidaus auditui atlikti:

(i) **Mokėjimų paslauga.** Veiklos rizikų vertinimo metu ši Bendrovės teikiamų paslaugų sritis surinko daugiausiai balų įvertinus itin reikšmingą paslaugos plėtrą (Bendrovės pajamų augimui 2024 Q1 didžiausią įtaką padarė su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos – jos augo 42 proc., o Bendrovės administruojamos „Neopay“ transakcijų skaičius 2024 metų I-ąjį ketvirtį augo 29% palyginti su 2023 metų tuo pačiu ketvirčiu), taip pat tai, kad 2024 m. pirmojo ketvirčio duomenimis, didžiausias „Neopay“ mokėjimų operacijų apimtis vykdė lošimų segmentas, kuris sudarė 48,3% klientų. Aukštam rizikos vertinimo balui įtaką darė ir tai, kad 7 iš 14 Bendrovėje fiksuotų incidentų 2024 m. buvo susiję su „Neopay“ veikla.

(ii) **Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo sritis.** Antroji sritis, surinkusi daugiausiai balų rizikų vertinimo metu atsižvelgiant į itin reikšmingą šios srities svarbą Bendrovei, reguliacinių reikalavimų įgyvendinimo aktualumą ir paskutinio audito datą.

(iii) **Lėšų atskyrimas (investavimo veikla).** Bendrovės vidaus auditas klientų lėšų atskyrimo srityje buvo atliktas 2022 m. ir 2024 m., tačiau atsižvelgiant į tai, kad Bendrovės investavimo veiklos pajamos 2024 m. išaugo beveik dvigubai lyginant su 2023 m., vidaus auditas siūlo atlikti išsamią analizę bendrovės investicinės veiklos srityje.

(iv) **Tarpusavio skolinimo platformos departamento veikla.** Tarptautiniai vidaus audito profesinės praktikos standartai rekomenduoja į vidaus audito imtį įtraukti ir Bendrovės struktūrinių padalinių, kaip audito srities, veiklą. Atsižvelgiant į tai, kad nėra duomenų apie Bendrovėje atliktus struktūrinių padalinių vidaus auditus, taip pat įvertinus Bendrovės aktualią valdymo struktūrą, siūloma atlikti auditą didžiausiame pagal pareigybių skaičių padalinyje, kuris yra be kita ko atsakingas už kertinių (pagrindinių) paslaugų vykdymą.

NEO Finance veiklos procesų prioritetinės sritys	Rizikos rezultatas	Planuojamas auditas 2025 m.			
		I ketv.	II ketv.	III ketv.	IV ketv.
I. Mokėjimų paslaugų sritis	2.85		X		

II. Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo sritis	2.5				X
III. Lėšų atskyrimo (investavimo veiklos) sritis	2.45				X
IV. Tarpusavio skolinimo platformos departamento veiklos sritis	2.4			X	
V. Kitos veiklos sritys, prioritetas kurioms gali kilti <i>ad hoc</i>	N/A	Pagal poreikį			

IV. KITA INFORMACIJA

13. Planas įsigalioja nuo patvirtinimo dienos.
14. Planas peržiūrimas pagal poreikį, bet ne rečiau nei kartą per metus.
15. Planas pasirašomas elektroniniu parašu.

Vidaus audito funkciją įgyvendinantis subjektas
ExpertLab Consulting, UAB

Direktorė
Agnė Daukšienė

Dokumentas pasirašomas el. parašu