

Совету директоров
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»

Заключение Службы внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан»» по итогам 2025 года

Службой внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан»» (далее - ПАО «ЛК «Европлан»») в течение 2025 года в рамках осуществления своей деятельности проводилась оценка надежности, эффективности и результативности организации и осуществления корпоративного управления, включая систему управления рисками и внутреннего контроля, и бизнес-процессов ПАО «ЛК «Европлан»».

Общий вывод

Результаты проверок Службы внутреннего аудита ПАО «ЛК «Европлан»» (далее – Служба внутреннего аудита) по итогам 2025 года подтверждают, что в целом система корпоративного управления, включая систему управления рисками и внутреннего контроля, надежны и эффективны, а также адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Нарушения, ошибки и недостатки в деятельности ПАО «ЛК «Европлан»», которые могут создать угрозу интересам акционера или оказать влияние на его финансовую устойчивость, установлены не были.

Оценка корпоративного управления

Конкретные процедуры и применяемая в ПАО «ЛК «Европлан»» практика корпоративного управления детально описаны и регулируются Уставом и внутренними документами ПАО «ЛК «Европлан»». Система корпоративного управления нацелена на обеспечение прав и интересов акционеров, повышение эффективности ведения бизнеса, увеличение уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности, сохранение и приумножение акционерного капитала.

В ходе проверок в 2025 году Служба внутреннего аудита в том числе рассматривала вопросы соблюдения разграничений полномочий и ответственности при управлении бизнесом, а также соблюдение принятых в ПАО «ЛК «Европлан»» Кодекса этики, Политики в области противодействия коррупции, Положения об управлении конфликтом интересов, правил в области конфиденциальной и инсайдерской информации.

Оценка системы управления рисками и внутреннего контроля

Цели, задачи и система управления рисками и внутреннего контроля определены в Политике по управлению рисками и внутреннему контролю ПАО «ЛК «Европлан»», утвержденной Советом директоров ПАО «ЛК «Европлан»».

Система управления рисками и внутреннего контроля ПАО «ЛК «Европлан»» является частью системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития ПАО «ЛК «Европлан»» в долгосрочной перспективе посредством своевременного выявления потенциальных рисков и управления существенными рисками.

Система управления рисками и внутреннего контроля ПАО «ЛК «Европлан»» основана на модели «Трех линий защиты», в соответствии с которой обязанности в рамках управления рисками и внутреннего контроля распределены между органами управления, подразделениями, осуществляющими контрольные и координирующие функции и Службой внутреннего аудита.

Органы управления ПАО «ЛК «Европлан»», как первая линия защиты, несут ответственность за оценку, регулирование и минимизацию рисков, а также за обеспечение эффективной системы внутреннего контроля.

Подразделения ПАО «ЛК «Европлан»», осуществляющие контрольные и координирующие функции, как вторая линия защиты, обеспечивают и отслеживают внедрение эффективной практики управления рисками, внутреннего контроля, соблюдение законодательства и внутренних правил/регламентов и расследование фактов мошенничества.

Служба внутреннего аудита, как третья линия защиты, используя риск-ориентированный подход, предоставляет Совету директоров и высшему руководству независимую оценку надежности, эффективности и результативности бизнес-процессов и корпоративного управления, включая систему управления рисками и внутреннего контроля в части первой и второй линии защиты.

Выполнение плана и рассмотрение результатов проверок

В рамках своей деятельности Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности ПАО «ЛК «Европлан»», в том числе любого структурного подразделения. Проверки, предусмотренные Планом проверок Службы внутреннего аудита на 2025 год, выполнены полностью. Кроме того, были проведены три внеплановые проверки по инициативе Службы внутреннего аудита.

О результатах проверок в установленном Положением о Службе внутреннего аудита порядке проинформировано руководство ПАО «ЛК «Европлан»» и профильных подразделений ПАО «ЛК «Европлан»». Владельцы бизнес-процессов оперативно принимают меры по решению выявленных Службой внутреннего аудита проблем в процессах и реализации согласованных по результатам проведенных проверок рекомендаций. Исполнение выпущенных по проверкам рекомендаций находится на контроле Службы внутреннего аудита.

Независимость Службы внутреннего аудита

Независимость Службы внутреннего аудита обеспечивается свободой от вмешательства третьих лиц в процессы определения объема внутреннего аудита, проведения проверок и предоставления отчетности о результатах. Служба внутреннего аудита функционально подотчетна Совету директоров и административно подотчетна Генеральному директору ПАО «ЛК «Европлан»». Ограничений полномочий при реализации функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление данной функции в 2025 году, не фиксировалось.

Начальник Службы внутреннего аудита
ПАО «ЛК «Европлан»»
Ф.И.О.