

სს „ლიბერთი ბანკის“ აუდიტის კომიტეტის დებულება

წინამდებარე დებულება განსაზღვრავს სს „ლიბერთი ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) აუდიტის კომიტეტის (შემდგომში „კომიტეტი“) მუშაობის ძირითად პრინციპებს, მიზნებს, ფუნქციებს, უფლებებსა და ვალდებულებებს და „ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს (შემდგომში „სამეთვალყურეო საბჭო“) მიერ „კომიტეტზე“ დელეგირებულ უფლებამოსილებას, გაუწიოს მონიტორინგი „ბანკის“ ფინანსურ რეპორტირებასა და შიდა კონტროლის მექანიზმებს.

1. წევრობა

- 1.1. „კომიტეტი“ წარმოადგენს დამოუკიდებელ სტრუქტურულ ერთეულს და ანგარიშვალდებულია „სამეთვალყურეო საბჭოს“ წინაშე;
- 1.2. „კომიტეტი“ შედგება არანაკლებ 3 (სამი) წევრისგან, რომელთა უმრავლესობა წარმოადგენს „სამეთვალყურეო საბჭოს“ დამოუკიდებელ წევრებს;
- 1.3. „კომიტეტის“ არანაკლებ ორ წევრს უნდა ჰქონდეს სათანადო კვალიფიკაცია საბუღალტრო საქმეში, ფინანსებში ან/და აუდიტის მიმართულებით და უნდა გააჩნდეს შესაბამისი გამოცდილება;
- 1.4. „კომიტეტის“ თავმჯდომარე (შემდგომში „თავმჯდომარე“) უნდა იყოს დამოუკიდებელი და იმავდროულად არ უნდა იყოს „სამეთვალყურეო საბჭოს“ ან/და რომელიმე სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე. „თავმჯდომარის“ და მისი მოადგილის არყოფნის შემთხვევაში, „კომიტეტის“ დანარჩენი დამსწრე წევრები ერთ-ერთ წევრს ირჩევენ სხდომის თავმჯდომარედ;
- 1.5. „კომიტეტის“ სხდომაზე დასწრების უფლება აქვთ მხოლოდ „კომიტეტის“ წევრებს. მიუხედავად ამისა, აუცილებლობის ან მიზანშეწონილობის შემთხვევაში, „თავმჯდომარის“ თანხმობით, სხვა პირები შესაძლოა მიწვეულ იქნან სხდომაზე ან მის ნაწილზე დასასწრებად;
- 1.6. იმ შემთხვევაში, როდესაც „კომიტეტის“ მიერ განსახილველი საკითხები შეიცავს ისეთ საკითხს, რომლის მიმართაც „კომიტეტის“ წევრს გააჩნია დადასტურებული ან პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტი, ასეთი წევრი არ იღებს მონაწილეობას მასთან დაკავშირებული საკითხის განხილვაში ან/და გადაწყვეტაში და შესაბამისად, აღნიშნული წევრის ხმა არ იანგარიშება „კომიტეტის“ სხდომაზე კვორუმის დათვლისას.

2. „კომიტეტის“ სხდომა და ხმის მიცემა

- 2.1. „კომიტეტის“ სხდომა უნდა გაიმართოს არანაკლებ კვარტალში ერთხელ. გარკვეულ შემთხვევებში „კომიტეტის“ სხდომა შესაძლოა მოწვეულ იქნას „სამეთვალყურეო საბჭოს“ მიერ;
- 2.2. სათანადო წესების დაცვით მოწვეული „კომიტეტის“ სხდომა, რომელზეც შემდგარია კვორუმი, უფლებამოსილია განახორციელოს მასზე დაკისრებული უფლება-მოვალეობები. „კომიტეტი“ გადაწყვეტილებას იღებს ხმათა უმრავლესობით. წევრებს შორის ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადაწყვეტია „თავმჯდომარის“ ხმა;
- 2.3. „კომიტეტის“ სხდომა მოიწვევა სხდომის მდივნის (შემდგომში „მდივანი“) მიერ, „კომიტეტის“, ან „ბანკის“ უმაღლესი მენეჯმენტის რომელიმე წევრის მოთხოვნის საფუძველზე;

- 2.4. თუ სხვა რამ არ არის შეთანხმებული, „კომიტეტის“ სხდომის მოწვევის შესახებ შეტყობინება უნდა გაეგზავნოს თითოეულ წევრს ასეთი სხდომის გამართვის თარიღამდე არანაკლებ 3 (სამი) სამუშაო დღით ადრე;
- 2.5. შეტყობინებები, სხდომის დღის წესრიგი და ნებისმიერი სხვა დამატებითი დოკუმენტი შესაძლებელია გაიგზავნოს ელექტრონული ფორმით;
- 2.6. „კომიტეტის“ სხდომის ოქმს ადგენს „მდივანი“ და „თავმჯდომარესთან“ ერთად ხელს აწერს მას. ინტერესთა კონფლიქტის ან ნებისმიერი სხვა გონივრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, სხდომის ოქმის ხელმოწერის დელეგირება შესაძლებელია განხორციელდეს „კომიტეტის“ რომელიმე სხვა წევრზე;

3. „კომიტეტის“ ფუნქციები და ვალდებულებები

3.1. შიდა აუდიტი

3.1.1. „კომიტეტი“ ვალდებულია:

- i. განიხილოს და დაამტკიცოს შიდა აუდიტის როლი და უფლებამოსილება, განახორციელოს შიდა აუდიტის მიერ გაწეული სამუშაოს ზედამხედველობა და მონიტორინგი;
- ii. მიიღოს ზომები იმ მიზნით, რომ შიდა აუდიტს გააჩნდეს შეუზღუდავი და ყველა აუცილებელი წვდომა შესაბამის ინფორმაციასა და პირებზე იმ მიზნით, რომ ამ უკანასკნელმა შეძლოს დაკისრებული ვალდებულებების შესრულება;
- iii. განიხილოს და დაამტკიცოს შიდა აუდიტის წლიური გეგმა;
- iv. ზედამხედველობა გაუწიოს და შეაფასოს „ბანკის“ შიდა აუდიტის როლი და მუშაობის ეფექტურობა „ბანკის“ რისკების მართვის სისტემისა და შესაბამისობის მთლიან კონტექსტში;
- v. განიხილოს „ბანკის“ შიდა აუდიტორის მიერ „კომიტეტისთვის“ წარდგენილი ანგარიშები;
- vi. მონაწილეობა მიიღოს „ბანკის“ გარე აუდიტორის შერჩევაში.

3.1.2. „კომიტეტი“, აუდიტის გუნდის წევრების რანგირების, ცოდნისა და გამოცდილების გათვალისწინებით, განიხილავს და ამტკიცებს აუდიტის წლიურ გეგმას, უზრუნველყოფს მის შესაბამისობას გარე აუდიტის კომპეტენციას მიკუთვნებულ საკითხებთან;

3.1.3. „კომიტეტი“ შიდა აუდიტის დასკვნებს განიხილავს გარე აუდიტორთან.

3.2. ფინანსური რეპორტირება

3.2.1. „კომიტეტი“ ზედამხედველობას უწევს „ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგების ერთიანობას, მათ შორის წლიურ და გარდამავალ ანგარიშებს, წინასწარი შედეგების გამოცხადებას და ნებისმიერ სხვა ოფიციალურ ანგარიშგებას, რომელიც უკავშირდება „ბანკის“ ფინანსურ შედეგებს, აუდიტორთან განხორციელებული კამუნიკაციის გათვალისწინებით, განიხილავს და „სამეთვალყურეო საბჭოს“ წარუდგენს ანგარიშს მნიშვნელოვანი ფინანსური საკითხების, ფინანსური ანგარიშგების, ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული შესაბამისი დასკვნების შესახებ;

3.2.2. „კომიტეტი“ განიხილავს და საჭიროების შემთხვევაში აფასებს ა) ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას საბუღალტრო აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკის გამოყენებას და მასში განხორციელებულ ცვლილებებს; ბ) მნიშვნელოვანი ან არასტანდარტული ტრანზაქციების საბუღალტრო აღრიცხვისას გამოყენებულ მეთოდებს, იმ შემთხვევაში, როდესაც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას სხვადასხვა მიდგომა; გ) მიღებული აქვს თუ არა „ბანკს“ შესაბამისი საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკა, გათვლები და დასკვნები; დ) „ბანკის“ ფინანსურ ანგარიშგებაში განხორციელებული გამჟღავნების სისწორეს და სისრულეს და ანგარიშგების

შედგენის კონტექსტს; და ე) აუდიტის შედეგად განხორციელებულ ნებისმიერ მნიშვნელოვან შესწორებას;

3.2.3. „სამეთვალყურეო საბჭოს“ მოთხოვნის შემთხვევაში „კომიტეტი განიხილავს წლიური ანგარიშსა და ანგარიშგებას და აძლევს რეკომენდაციას „სამეთვალყურეო საბჭოს“ მათი სისწორის, დაბალანსებულობის, სიცხადის შესახებ, ასევე წარადგენს ინფორმაციას, რაც აუცილებელია აქციონერების მიერ „ბანკის“ მდგომარეობის, მუშაობის, ბიზნეს მოდელისა და სტრატეგიის შესაფასებლად;

3.2.4. „კომიტეტი“ განიხილავს და რეკომენდაციას აძლევს „სამეთვალყურეო საბჭოს“, გარე აუდიტორის დანიშვნასთან, მისი მომსახურების ვადის გაგრძელებასთან და შეცვლასთან ერთად, აქციონერთა ყოველწლიურ საერთო კრებაზე დააყენოს გარე აუდიტორის მიერ აუდიტორული მომსახურების პირობები და შესაბამისი ანაზღაურების საკითხი, ასევე ზედამხედველობა გაუწიოს „ბანკისა“ და გარე აუდიტორის კოორდინაციას.

3.3. შიდა კონტროლი

3.3.1. „კომიტეტი“ ვალდებულია:

- i. თვალი ადევნოს „ბანკის“ შიდა კონტროლისა მექანიზმებსა და ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებულ რისკის მართვის სისტემებს;
- ii. განიხილოს შიდა ინსპექტირების შედეგად კონტროლის სისუსტესთან, თაღლითობასთან ან სამსახურებრივ გადაცდომასთან დაკავშირებით შედგენილი მნიშვნელოვანი დასკვნები;
- iii. განიხილოს და ზედამხედველობა გაუწიოს მენეჯმენტის რეაგირებას კონტროლის სისუსტეზე, შიდა აუდიტის ან გარე აუდიტორის მიერ გამოვლენილ სხვა სისუსტეებზე და ასევე, კანონმდებლობასთან, რეგულაციებთან და შიდა პროცედურებთან შეუსაბამობაზე;
- iv. განახორციელოს „ბანკისთვის“ რელევანტური ძირითადი რისკების შეფასება;
- v. ზედამხედველობა გაუწიოს ინფორმაციულ ტექნოლოგიებს, ინფორმაციულ უსაფრთხოებას, შესაბამისობას, კორპორაციულ უსაფრთხოებას და საოპერაციო რისკების მსგავს მიმართულებებს;
- vi. განიხილოს თაღლითობის, უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის გამოვლენისა და პრევენციის „ბანკში“ არსებული მექანიზმები;
- vii. განიხილოს და აუცილებლობის შემთხვევაში დაამტკიცოს ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შიდა კონტროლისა და რისკის მართვის პროცედურები;
- viii. განიხილოს და დაამტკიცოს „ბანკის“ მიერ სახაზინო და საგადასახადო პოლიტიკის ფარგლებში განხორციელებული ქმედებები და მათში განხორციელებული მნიშვნელოვანი ცვლილებები, ასევე სხვა ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რაც შესაძლოა პერიოდულად მოთხოვნილ იქნას „სამეთვალყურეო საბჭოს“ მიერ.

3.4. ინტერესთა კონფლიქტი

3.4.1. „კომიტეტი“ განიხილავს „ბანკსა“ და მის ადმინისტრატორს შორის არსებულ ნებისმიერ ინტერესთა კონფლიქტს ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტს, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებით დადგენილი წესების შესაბამისად;

3.4.2. „კომიტეტი“ რეკომენდაციას აძლევს „სამეთვალყურეო საბჭოს“ აღნიშნული ინტერესთა კონფლიქტის ავტორიზაციის მიზანშეწონილობის შესახებ. აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღების შემთხვევაში, „კომიტეტი“ ასევე განსაზღვრავს იმ პირობებს, რომელთა არსებობის

შემთხვევაშიც მიზანშეწონილია „სამეთვალყურეო საბჭოს“ მიერ აღნიშნული ინტერესთა კონფლიქტის ავტორიზაცია.

4. სხვა საკითხები

- 4.1. „კომიტეტი“ ანგარიშვალდებულია „სამეთვალყურეო საბჭოს“ წინაშე და აძლევს მას რეკომენდაციებს თავისი კომპეტენციის ფარგლებში ნებისმიერ სფეროში, სადაც „კომიტეტი“ ჩათვლის რომ არსებობს რაიმე ქმედების ან გაუმჯობესების საჭიროება;
- 4.2. „კომიტეტს“ უნდა გააჩნდეს საკმარისი რესურსი იმისთვის, რომ განახორციელოს დაკისრებული ვალდებულებები და საკუთარი უფლებამოსილებების ფარგლებში ზედამხედველობა გაუწიოს ქმედებების ინსპექტირების პროცესს;
- 4.3. „კომიტეტი“ უზრუნველყოფს საკუთარი საქმიანობის პერიოდული შეფასების ორგანიზებას;
- 4.4. „კომიტეტი“ უფლებამოსილია „სამეთვალყურეო საბჭოს“ მიერ და მას მინიჭებული აქვს მანდატი ა) საკუთარი უფლება-მოვალეობების შესასრულებლად მოიძიოს და გამოითხოვოს „ბანკის“ ნებისმიერი თანამშრომლისგან ნებისმიერი სახის ინფორმაცია; ბ) „ბანკის“ ხარჯზე მიიღოს კონსულტაცია ნებისმიერ პირისგან როგორც ამას „კომიტეტი“ ჩათვლის საჭიროდ, მათ შორის სამართლებრივი ან სხვა სახის პროფესიული კონსულტაცია გარე წყაროსგან ნებისმიერ საკითხზე; გ) მოიწვიოს და გამოკითხოს „კომიტეტის“ სხდომაზე „ბანკის“ ნებისმიერი თანამშრომელი, როდესაც „კომიტეტი“ ამას ჩათვლის საჭიროდ; დ) განახორციელოს საკუთარი უფლებებისა და ვალდებულებების სრული ან ნაწილობრივი დელეგირება, ასევე საკუთარი შეხედულებისამებრ ჩამოაყალიბოს ქვეკომიტეტები.