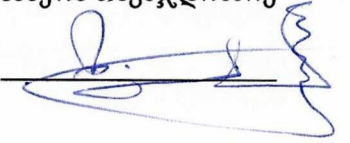


დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ
20 ნოემბერი 2023 წელი
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

რაულ კახაძე



სააქციო საზოგადოება

„გრინ დაზღვევა საქართველო“

დ ე ბ უ ლ ე ბ ა

აუდიტის კომიტეტის შესახებ

თბილისი

1. აუდიტის კომიტეტის დანიშნულება და მიზანი

აუდიტის კომიტეტს აქვს განსაკუთრებული როლი დაადასტუროს, რომ უზრუნველყოფილია აქციონერთა ინტერესების დაცვა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და შიდა კონტროლის მხრივ. აუდიტის კომიტეტმა უნდა შეასრულოს ეს ფუნქცია დირექტორებისგან დამოუკიდებლად.

სამეთვალყურეო საბჭომ დეტალურად უნდა განიხილოს აუდიტის კომიტეტის მუშაობის პირობები და მოთხოვნები, რომელიც საუკეთესოდ მიუდგება მის განსაკუთრებულ სიტუაციას. აუდიტის კომიტეტის მუშაობის პირობები და მოთხოვნები მისი ამოცანების პროპორციული უნდა იყოს, და შეიცვლება კომპანიის მოცულობის, მისი სტრუქტურის და საქმიანობის სირთულისა და რისკის პროფილის მიხედვით.

აუდიტის კომიტეტის ძირითადი დანიშნულება და ვალდებულებები:

- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშგება წლიური და ნახევარწლიური ანგარიშგების დამტკიცების პერიოდის შესაბამისად;
- განსაზღვროს შიდა აუდიტისა და ფინანსური ანგარიშგების პოლიტიკა;
- გააკონტროლოს კომპანიის ფინანსური და არაფინანსური ანგარიშგების სამართლიანობა. განახორციელოს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელების პროცესის ზედამხედველობა;
- განახორციელოს აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების (მათ შორის დამოუკიდებლობის შესახებ ნორმების) დაცვის ზედამხედველობა;
- განიხილოს და გააკონტროლოს გარე აუდიტორის დამოუკიდებლობა, ობიექტურობა და ეფექტურობა, აქტიურად ითანამშრომლოს გარე აუდიტორთან;
- გამოთქვას მოსაზრება გარე აუდიტორთა კანდიდატურებთან დაკავშირებით, წარუდგინოს შესაბამისი რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერებს/პარტნიორებს მათ კანდიდატურებთან, დანიშვნასთან ანაზღაურებასთან ან გათავისუფლებასთან დაკავშირებით.
- უზრუნველყოს შიდა და გარე აუდიტორების ფუნქციების ადეკვატურობა, დამოუკიდებლობა და ეფექტური ურთიერთთანამშრომლობა;
- ხარისხის კონტროლის, რისკების მართვისა და საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრულ ფარგლებში განიხილოს და გააკონტროლოს კომპანიის შიდა აუდიტის ეფექტურობა და შეიმუშაოს სათანადო რეკომენდაციები, აქტიურად ითანამშრომლოს შიდა აუდიტთან;
- განიხილოს გარე აუდიტორის მიერ მომზადებული სარეკომენდაციო წერილი და მონიტორინგი გაუწიოს დირექტორების მიერ არსებული ნაკლოვანებების გამოსწორების მიზნით შესაბამისი ზომების გატარებას;
- განიხილოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს შიდა აუდიტორული შემოწმების წლიური/კვარტალური პროგრამა;
- მიიღოს შიდა აუდიტის ანგარიშგებები (აუდიტის დასკვნები) და უზრუნველყოს საწარმოს დირექტორების მხრიდან სათანადო ღონისძიებების დროულად გატარება, აუდიტის პროცესში ან კონტროლის სხვა ფუნქციების მიერ იდენტიფიცირებული კონტროლის სისუსტეების, კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის ან სხვა ნაკლოვანებათა აღმოსაფხვრელად;

- მონიტორინგი გაუწიოს საწარმოს სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის ჩამოყალიბებას;
- განიხილოს საწარმოს რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩო და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობა და სტრუქტურა, მათ შორის, განიხილოს მესამე პირთა მოსაზრებები აღნიშნულ საკითხებთან დაკავშირებით.

2. აუდიტის კომიტეტის დანიშნულება და ვალდებულებები

ა) ფინანსური ანგარიშგების მომზადება

აუდიტის კომიტეტმა უნდა შეაფასოს, მიიღო თუ არა კომპანიამ შესაბამისი ბუღალტრული პოლიტიკა და დაადასტუროს, რომ მისი ანგარიშგების მომზადების პრაქტიკის დონე შესაფერისია. თავისი დასკვნისა და რეკომენდაციების შემუშავებისას სასურველია, რომ აუდიტის კომიტეტის წევრებმა გაითვალისწინონ გარე აუდიტორის აზრი და შენიშვნები კომპანიის ფინანსური საკითხების მიმართ.

იმ შემთხვევაში, თუ აუდიტის კომიტეტი უკმაყოფილოა ფინანსური ანგარიშგების მომზადების სხვადასხვა საკითხებით, აღმოჩენილი ნაკლოვანებების შესახებ ანგარიში ჩააბაროს სამეთვალყურეო საბჭოს.

სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია დაამტკიცოს წლიური (ნახევარწლიური) ფინანსური ანგარიშგება. სასურველია, რომ აუდიტის კომიტეტმა წინასწარ განიხილოს ეს ანგარიშები და თავისი მოსაზრებები და რეკომენდაციები წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს.

ბ) შიდა აუდიტი

აუდიტის კომიტეტმა უნდა გააკონტროლოს კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის ობიექტურობა. აუდიტის კომიტეტმა უნდა შეაფასოს მმართველობის მიერ მომზადებული ანგარიშები შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ და, აგრეთვე, შიდა ან/და გარე აუდიტორის შიდა კონტროლის შედეგები. მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე აუდიტის კომიტეტმა უნდა შეიმუშაოს კომენტარები და რეკომენდაციები.

აუდიტის კომიტეტმა უნდა გააკონტროლოს და განიხილოს შიდა აუდიტის საქმიანობა მუდმივ საფუძველზე სულ მცირე, წელიწადში ერთხელ. აუდიტის კომიტეტმა უნდა დაადასტუროს, რომ შიდა აუდიტს აქვს საკმარისი ადამიანური და ფინანსური რესურსი, შეუზღუდავი მისაღვამი ინფორმაციისადმი და საბუთებისადმი, რაც საჭიროა მისი ამოცანების სათანადო დონეზე გადაწყვეტისთვის. აგრეთვე აუდიტის კომიტეტმა უნდა დაადასტუროს, რომ შიდა აუდიტი საკმარისად კვალიფიცირებულია, რათა შეასრულოს მასზე დაკისრებული ვალდებულებები შიდა აუდიტორული პროფესიული სტანდარტების შესაბამისად.

გ) გარე აუდიტი

აუდიტის კომიტეტის ერთ-ერთი ძირითადი მოვალეობაა გარე აუდიტორის შერჩევა. საქართველოს კანონმდებლობის და წესდების თანახმად, აუდიტორის კანდიდატურა დამტკიცებული უნდა იყოს საერთო კრების მიერ. აუდიტის კომიტეტმა გარე აუდიტორის თაობაზე უნდა წარუდგინოს თავისი რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს. აუდიტის კომიტეტმა უნდა გასცეს რეკომენდაცია გარე აუდიტორის თანამშრომლობის პირობებსა და მის მიერ გაწეული აუდიტორული მომსახურების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით. გარე აუდიტორის მომსახურების მოცულობა წინასწარ უნდა იყოს შეთანხმებული აუდიტის დაწყებამდე აუდიტის კომიტეტის წევრებთან და მათთან ერთად აუდიტორულ პროცესში ნებისმიერი მომხდარი ცვლილება შემდგომში გარჩეული უნდა იყოს.

აუდიტის კომიტეტმა გულმოდგინედ უნდა შეისწავლოს გარე აუდიტორის კვალიფიკაცია, პროფესიული გამოცდილება, სათანადო რესურსების არსებობა, ეფექტურობა და დამოუკიდებლობა. ასეთი შესწავლა უნდა ტარდებოდეს ყოველწლიურად. იმ შემთხვევაში, თუ გარე აუდიტორი კომპანიასთან წყვეტს თანამშრომლობას, აუდიტის კომიტეტის წევრებმა უნდა გაარკვიონ ამის მიზეზები. გარე აუდიტორს უნდა ჰქონდეს უფლება პირდაპირ დაუკავშირდეს აუდიტის კომიტეტს სხვადასხვა საკითხების გადასაწყვეტად კომპანიის დირექტორების ჩარევის გარეშე.

აუდიტის კომიტეტმა უნდა შეიმუშაოს და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციები გარე აუდიტორის მიერ გაწეული არააუდიტორული მომსახურების კომპანიის პოლიტიკის შესახებ. ასეთი პოლიტიკის ძირითადი მიზანია დარწმუნება იმაში, რომ გარე აუდიტორის არააუდიტორული მომსახურების მიწოდება უარყოფითად არ მოქმედებს მის ობიექტურობაზე. აუდიტის კომიტეტმა უნდა გაითვალისწინოს აუდიტორის პროფესიული კვალიფიკაცია არააუდიტორულ სფეროში; გამოავლინოს, გააჩნია თუ არა აუდიტორს სათანადო ადამიანური და ტექნიკური რესურსები საჭირო დროს; დარწმუნდეს, რომ აუდიტორი არ არის მნიშვნელოვნად დამოკიდებული კომპანიის მიერ გადახდილ აუდიტორულ ანაზღაურებაზე.

აუდიტის კომიტეტმა უნდა განიხილოს გარე აუდიტორთან ერთად მის მიერ გამოვლენილი ნაკლოვანებები კერძოდ, გარე აუდიტორის მიერ მომზადებული ანგარიში დირექტორებისთვის. აუდიტორული კომიტეტის ამოცანაა დარწმუნდეს, რომ ანგარიში დირექტორებისთვის შეიცავს ყველა ძირითად საკითხს და დირექტორები მზად არიან გადაწყვიტონ ის პრობლემები, რომელიც გამოავლინა გარე აუდიტორმა.

3. აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობა

საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ 3 (სამი) წევრისგან, რომელთაგან სულ მცირე 1 (ერთი) წევრი უნდა იყოს დამოუკიდებელი წევრი. აუდიტის კომიტეტის წევრები უნდა იყვნენ სადაზღვევო სფეროში საქმიანობის გამოცდილების მქონე პირები. მათგან არანაკლებ 1 (ერთი) წევრი უნდა იყოს ბუღალტრული აღრიცხვის ან/და აუდიტის სფეროში კომპეტენტური პირი.

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად მიიჩნევა პირი, რომელიც საზოგადოებასთან სამართლებრივად ან/და ეკონომიკურად დაკავშირებული არ არის, მათ შორის, არ ფლობს ამ საზოგადოების აქციებს, არ განიცდის აღნიშნული საზოგადოების ან სხვა, გარე მხარის გავლენას, რომელმაც შეიძლება ხელი შეუშალოს საქმიანობის განხორციელებისას ობიექტური და დამოუკიდებელი გადაწყვეტილებების მიღებაში, აგრეთვე არ იღებს ამ საზოგადოებისგან ანაზღაურებას ან სხვა ეკონომიკურ სარგებელს, გარდა საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისთვის ან/და საზოგადოების აუდიტის კომიტეტის წევრობისთვის დადგენილი ანაზღაურებისა.

ყველა წევრს უნდა გააჩნდეს კარგი ანალიტიკური აზროვნება, დირექტორებისგან დამოუკიდებლობა და კომპანიის კორპორაციული მართვის სტრუქტურაში კომიტეტის მნიშვნელოვანი როლის გააზრება.

აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარეს აუდიტის კომიტეტის წევრთაგან ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო. საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭომ აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ უნდა აირჩიოს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც იმავდროულად არ შეიძლება იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. კომიტეტის თავმჯდომარე უნდა იყოს ობიექტური და შეეძლოს განავითაროს ეფექტური სამუშაო ურთიერთობები – კომიტეტის წევრების, დირექტორებისა და შიდა და გარე აუდიტთა შორის. კომიტეტში წახალისებული უნდა იყოს ობიექტურობა და არსებობდეს ჯანსაღი დისკუსიისთვის საჭირო გარემო.

4. სხდომები/შეხვედრები

თავისი მოვალეობების ეფექტური შესრულების მიზნით აუდიტის კომიტეტი პერიოდულად უნდა ატარებდეს სხდომებს/შეხვედრებს. აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარემ სხვა წევრებთან კონსულტაციებით უნდა ადგენდეს სხდომების/შეხვედრების სიხშირესა და დროს. უნდა ჩატარდეს იმდენი სხდომა/შეხვედრა, რამდენიც საჭიროა კომიტეტის ეფექტური საქმიანობისთვის. მაგრამ აუცილებელია ჩატარება არანაკლებ ორი სხდომის/შეხვედრის წელიწადში. როგორც წესი, აუდიტის კომიტეტი უთავსებს თავის სხდომებს/შეხვედრებს ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტორულ ციკლს. მაგრამ, რადგან კომიტეტის მოვალეობებში სხვა ამოცანებიც (რისკების მართვა, შიდა კონტროლის საკითხები და სხვა) შედის, რეკომენდირებულია დამატებითი სპეციალური სხდომების/შეხვედრების ჩატარება, სადაც კომიტეტის წევრებს ექნებათ საკმარისი დრო ამ მნიშვნელოვანი საკითხების განსახილველად.

ჩვეულებრივად, მხოლოდ აუდიტის კომიტეტის წევრებისთვის დაშვებულია ამ სხდომებში/შეხვედრებში მონაწილეობა, მაგრამ, როგორც წესი, შიდა აუდიტი ესწრება აუდიტორული კომიტეტის სხდომებს/შეხვედრებს. რადგან დირექტორები პასუხს აგებენ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, ჩვეულებად უნდა იქცეს კომპანიის ფინანსური სპეციალისტებისთვის ზოგიერთი სხდომის/შეხვედრის დასწრება ზუსტად იმ ნაწილში, როდესაც კომიტეტის წევრები იხილავენ მათ კომპეტენციაში შემავალ საკითხებს. მაგრამ მკაცრად რეკომენდირებულია, რომ მხოლოდ აუდიტის კომიტეტი წყვეტს, არის თუ არა მოსაწვევი არა-წევრები რომელიმე სხდომაზე/შეხვედრაზე.

აუდიტის კომიტეტის წევრები ცალკე უნდა შეხვდნენ შიდა და გარე აუდიტებს. ეს საჭიროა იმისთვის, რომ კომიტეტი სრულად იყოს გათვითცნობიერებული კომპანიის ფინანსურ და ბიზნეს მდგომარეობაში, რაც კომიტეტის მოვალეობების ეფექტური შესრულებისთვის აუცილებელია.

5. რესურსები

საუკეთესო პრაქტიკა მოითხოვს აუდიტის კომიტეტის უზრუნველყოფას შესაბამისი რესურსებით, რომლებიც აუცილებელია მისი მოვალეობების შესასრულებლად. კომიტეტის წევრებს უნდა ჰქონდეთ შეუზღუდავი მისადგომი კომპანიის ნებისმიერ შიდა ინფორმაციისადმი და დოკუმენტებისადმი, რაც მათ დასჭირდებათ თავისი მოვალეობის შესასრულებლად და მიზნების მისაღწევად. აუდიტის კომიტეტის წევრებს მუდმივად უნდა ჰქონდეთ სრული წდომა დირექტორების, შიდა აუდიტისა და რისკების მართვის ფუნქციებთან.

კომპანიამ ასევე უნდა უზრუნველყოს კომიტეტის ადმინისტრაციული ხელშეწყობა – ამისთვის მნიშვნელოვანია სამეთვალყურეო საბჭომ დანიშნოს კორპორაციული მდივანი, კორპორაციული მდივნის ძირითადი მოვალეობაა შემდეგი: დარწმუნდეს, რომ აუდიტის კომიტეტი დროულად მიიღებს ყველა საჭირო ინფორმაციასა და საბუთებს, კოორდინაცია გაუწიოს კომუნიკაციის პროცესს კომპანიის დირექტორებს და თანამშრომლებს შორის.

სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა უზრუნველყოს აუდიტის კომიტეტი ფინანსური ფონდებით (სახსრებით), რათა მათ მიეცეთ საშუალება მიიღონ იურიდიული, ფინანსური, ბუღალტრული და სხვა რჩევები, თუ ამის აუცილებლობა გამოჩნდა. მკაცრად რეკომენდირებულია აუდიტის კომიტეტს ჰქონდეს უფლება დაიქირავოს გარე კონსულტანტი პირადი შეხედულებით სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებით.