

СТАТУТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ДЕЛТА КРЕДИТ” АДСИЦ

Настоящият Статут съдържа правила, регламентиращи дейността на Одитния комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ” АДСИЦ, дружество учредено и валидно съществуващо съгласно законодателството на Република България, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175145295, наричано по-долу за краткост „Дружеството“, и са изготвени на основание чл. 107 ал. 7 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО). Правилата определят функциите, правата и задълженията на Одитния комитет по отношение на финансов одит и вътрешния контрол, както и взаимоотношенията му с органите на управление на „Дружеството”.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Членовете на Одитния комитет се избират по предложение на Съвета на директорите от Общото събрание на акционерите на дружеството.

Чл. 2. (1) За членове на Одитния комитет могат да бъдат избирани лица, които отговарят на изискванията на Закона за независимия финансов одит.

(2) (Изм. ОСА – 29.09.2020 г.) За членове на одитния комитет се избират лица, които притежават образователно-квалификационна степен "бакалавър", познания в областта, в която работи предприятието, като поне един от членовете трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита.

(3) Мнозинството от членовете на Одитния комитет са външни за и независими от Дружеството. Независим член на Одитния комитет не може да е:

1. член на Съвета на директорите, изпълнителният директор или служител на Дружеството;
2. лице, в трайни търговски отношения с Дружеството;
3. член на управителен или надзорен орган, прокурист или служител на лице, което е в трайни търговски отношения с Дружеството;
4. свързано лице с друг член на управителния орган на Дружеството.

(4) Липсата на обстоятелства по ал. 3 се установява с писмена декларация, подадена преди датата на избора до Общото събрание от всяко номинирано лице за член на Одитния комитет.

(5) Когато едно или повече обстоятелства по ал. 3 възникнат след избора, съответният член на Одитния комитет незабавно уведомява писмено Съвета на директорите на Дружеството и прекратява изпълнението на функциите си, като на негово място на следващото Общо събрание се избира нов член.

(6) За членове на Одитния комитет могат да се избират и членове на Съвета на директорите на Дружеството, които не са изпълнителни членове.

(7) (Нова – ОСА – 29.09.2020 г.) Ако нормативните изисквания относно членовете на Одитния комитет бъдат променени, ще се прилагат изисквания съгласно закона, независимо от предвиденото в настоящия статут.

Чл. 3. (1) Одитният комитет се състои от 3 (трима) души с мандат 5 (пет) години.

(2) Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбрани без ограничение.

(3) Членът на Одитния комитет е длъжен да изпълнява поетите задължения до края на определения мандат. Той може да поиска да бъде сменен, като подаде писмено заявление до управителния орган на дружеството най-късно до вземане на решението за свикване на Общо събрание.

(4) Членовете на Одитния комитет имат всички права и изпълняват всички свои задължения и след изтичане на мандата им по ал. 1 по – горе до избора на нови членове.

Чл. 4. (1) Одитният комитет избира от своите членове Председател на комитета. Председателят трябва да отговаря на изискванията по чл.2, ал.3 по-горе.

(2) Председателят се избира на първото заседание на Одитния комитет с обикновено мнозинство.

II. ЗАСЕДАНИЯ

Чл. 5. (1) Заседанията и работата на Одитния комитет се водят от председателя.

(2) Заседанията на комитета се свикват от председателя – по негова инициатива или по предложение на членовете на комитета. Председателят на Одитния комитет няма право да откаже свикването на заседание.

Чл. 6. (1) Заседанието е редовно, ако на него присъстват повече от половината членове на комитета. Присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) По покана от Одитния комитет на заседанията могат да присъстват компетентни служители на Дружеството, външните одитори или консултанти.

Чл. 7. (1) Одитният комитет взема своите решения с обикновено мнозинство.

(2) Одитният комитет може да взема решения и nepřисъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението и са подписали протокола.

(3) За заседанията на Одитния комитет може да се води протокол, в който се отразяват дневния ред, взетите решения и начина на гласуване на членовете. Протоколите се подписват от всички присъствали на заседанието членове.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ:

Чл. 8. (1) Одитният комитет има право да:

1. изисква и получава достъп до всякаква информация и документи, необходими за изпълнение на неговите функции и задължения;

2. получава сигнали от служителите и акционерите на дружеството за допуснати грешки, неправилни или незаконни действия, свързани с процесите на финансово отчитане в предприятието;
3. разследва всички сигнали за нередности, свързани с осъществяване на неговите функции и задължения, като получава съдействие от всички служители на предприятието;
4. запази конфиденциалност при получаване на сигнали за докладвани и разкрити нередности, свързани с осъществяване на неговите функции и задължения;
5. представя препоръки и предложения, във връзка с процеса на финансово отчитане, за да се гарантира ефективността на процеса.

(2) Членовете на Одитния комитет имат право да:

1. получат свободен достъп до всякаква информация и документи, необходими за изпълнението на възложените им функции.
2. изискват съдействие от ръководството и служителите на Дружеството при изпълнение на възложените им функции.
3. получат възнаграждение за своята работа при условия, ред и в размер, определени от управителния орган на Дружеството;
4. получат от Дружеството възстановяване на разходите, направени при изпълнение на техните задължения;
5. получат необходимите средства за обучение, свързано с осъществяване на техните функции.

Чл. 9. (1) Одитният комитет има следните задължения:

1. да наблюдава процеса на финансово отчитане;
2. да наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Дружеството;
3. да наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията по прилагане на чл. 26, пар. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014;
4. да проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на закона;
5. да проведе процедура за подбор на регистриран одитор и да препоръча назначаването му, освен ако в Дружеството не бъде създадена комисия за подбор. При избора Одитният комитет се ръководи от критериите за избор на одитор, съставляващи Приложение № 1 към настоящия Статут на Одитния Комитет/.
6. да уведоми Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и управителния орган на Дружеството за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 от ЗНФО и чл. 66, ал. 3 от ЗНФО, в 7-дневен срок от датата на решението;
7. да изготви и да предостави на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 30 юни годишен доклад за дейността си и
8. да отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет.

9. (Нова – ОСА – 29.09.2020 г.) да изпълнява други задължения, възложени му със закон.

(2) Членовете на Одитния комитет имат задължение да:

1. уведомят незабавно Одитния комитет и Съвета на директорите на Дружеството за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Дружеството и биха допринесли за предотвратяване на грешки, злоупотреби или измами, и които са им станали известни при осъществяване на техните задължения;
2. пазят фирмената и търговската тайна на Дружеството и да не разпространяват сведенията и фактите, които са им станали известни при изпълнение на функциите, както и да не ги използват за свое или чуждо облагодетелстване. Това задължение те са длъжни да изпълняват и след като престанат да бъдат членове на Одитния комитет;
3. не разгласяват данни за финансовото състояние на Дружеството, на свързаните му лица, както и на неговите контрагенти преди тяхното оповестяване по реда на закона;
4. да наблюдават процесите по финансово отчитане;
5. да наблюдават ефективността на системите за вътрешен контрол и на системите за управление на рисковете;
6. да наблюдават независимия финансов одит в предприятието;
7. да присъстват на заседанията на комитета.

IV. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ С РЕГИСТРИРАНИЯ ОДИТОР НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 10. Регистрираният одитор на Дружеството докладва на Одитния комитет по основните въпроси, свързани с изпълнението на одита, като обръща внимание на съществените слабости в системите за вътрешен контрол на Дружеството във връзка с процеса на финансово отчитане.

Чл. 11. Регистрираният одитор на Дружеството представя пред Одитния комитет ежегодна декларация за своята независимост от Дружеството.

Чл. 12. (1) Регистрираният одитор на Дружеството изготвя и представя на Одитния комитет допълнителен доклад към доклада по чл.59, съгласно чл.60 от ЗНФО.

(2) Допълнителните доклади по ал. 1 и 2 на чл.60 от ЗНФО се изготвят в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и разпоредбите на чл. 11 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

Чл. 13. Регистрираният одитор на Дружеството обсъжда с Одитния комитет заплахите за неговата независимост и предпазните мерки, приложени за смекчаване на тези заплахи, съгласно документираното от регистрираните одитори в изпълнение на чл. 54, ал. 4 от ЗНФО.

Чл. 14. Регистрираният одитор е длъжен да уведоми Одитния комитет, ако съотношението на размера на одиторското възнаграждение за всяка от последните три последователни години спрямо общата сума на получените възнаграждения превиши 15 на сто.

Чл. 15. При наличие на предпоставките, визирани в чл. 14, Одитният комитет трябва задължително да прецени дали това е заплаха за независимостта на одитора и дали са необходими предпазни мерки, които да снижат нивото на заплахата.

Чл. 16. (1) Одитният комитет извършва задължителен преглед и мониторинг на предоставяните от одитора на предприятието услуги извън одита.

(2) Регистрираният одитор не може да предоставя услуги извън одита, ако не получи одобрението на одитния комитет.

(3) Одитният комитет одобрява предоставянето на услуги извън одита при условие, че:

1. услугите не оказват влияние или оказват несъществено влияние, поотделно или общо, върху одитираните финансови отчети;

2. оценката за влиянието върху одитираните финансови отчети е документирана и обяснена изчерпателно в допълнителния доклад на одитора, предоставян на Одитния комитет;

3. регистрираният одитор спазва изискванията за независимост.

Чл. 17. Одитният комитет е длъжен да наблюдава дали не се преминава тавана на одиторските възнаграждения съгласно чл. 66 от Закона за независимия финансов одит.

V. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ С ОРГАНИТЕ НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 18. Одитният комитет извършва надзор върху работата на финансовия директор на дружеството, както и върху другите членове на ръководството на дружеството, включени в процеса на финансово отчитане, когато прецени, че има индикации за влошаване на фирмената култура в областта на финансовото управление.

Чл. 19. При изпълнение на правата и отговорностите си, Одитният комитет:

1. информира управителния орган на Дружеството за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес;
2. представя препоръки и предложения пред управителния орган при необходимост;
3. наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Дружеството и взаимодействия с управителните органи по отношение на оптимизацията на контролната система;
4. проверява и наблюдава независимостта на регистрирания одитор, като следи, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на Дружеството и при наличие на такива услуги, сезира управителния орган и Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори;
5. отговаря за процедурата за подбор на регистрирания одитор и препоръчва назначаването му от Общото събрание;

6. уведомява управителните органи на Дружеството в предвидените от закона случаи;
7. отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите на Дружеството.

Чл. 20. Одитният комитет участва при оценката на рисковете за Дружеството и съвременно информира управителния орган на Дружеството за възникването им, както и предлага начини за минимизирането и избягването им.

Чл. 21. Одитният комитет има пряк достъп до всички компоненти на изградената в Дружеството информационна система с цел проследяване на вярното отразяване на данните, свързани с процеса на финансовото отчитане.

Чл. 22. Одитният комитет осъществява обратна връзка с контрагентите на Дружеството или други издатели на счетоводни документи във връзка с процеса на финансово отчитане.

Чл. 23. При изпълнение на своите права и отговорности, свързани с вътрешния контрол и одит на Дружеството, Одитният комитет може да отправя до управителния орган на Дружеството предложения и препоръки относно:

1. наличие и достатъчност на мерки за управление на риска;
2. необходимост от създаване на нови мерки за нови критични рискове;
3. необходимост от промяна на мерките за управление на риска, когато предприетите са се оказали недостатъчни;
4. необходимост за намаляване на мерките за управление на риска, когато са ненужни;
5. необходимост от определяне на крайните срокове и отговорности за осъществяване на горните дейности.

Чл. 24. Одитният комитет има право да изиска от съответните ръководни органи и лица в Дружеството подробна информация относно предприетите дейности за подобряване на плановете за вътрешен одит.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Настоящият Статут е приет на основание чл. 107 ал. 7 от Закона за независимия финансов одит с решение на Съвета на директорите от 15.05.2017 г. и е одобрен от Общото събрание на акционерите на заседание, проведено на 28.06.2017 г.

§ 2. (1) (Изм. ОСА – 29.09.2020 г.) Настоящият Статут за дейността на Одитния комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АД СИЦ влиза в сила на 28.06.2017 г., изменен е с Решение на Общото събрание на акционерите, прието на заседание, проведено на 29.09.2020 г.

(2) Статутът може да бъде преразглеждан по предложение на Одитния комитет, което подлежи на разглеждане от Съвета на директорите на Дружеството и на приемане от Общото събрание на акционерите.

КРИТЕРИИ ЗА ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР:

1. Предложен одиторски подход;
2. Области, върху които ще се концентрира одита;
3. Опит в съответния бизнес-отрасъл;
4. Използване на ИТ технологии;
5. Система за вътрешен контрол на качеството;
6. Предложена комуникационна стратегия;
7. Оценки от контрол на качеството от КНРО или ИДЕС за дружеството и за всеки отделен одитор, партньор по одитния ангажимент;
8. Застрахователно покритие на одитора, като следва да се оцени дали съответства на изискванията, предвидени в Закона за независимия финансов одит и дали е съразмерно и подходящо за извършваната дейност;
9. Предложена цена за извършването на независимия финансов одит, като водещ критерий е икономически най-изгодната оферта. В цената следва да се включват и ориентировъчни разходи, необходими за пътувания, командировки, наемане на външни експерти и др.

Одитният комитет след преценка на всички гореописани критерии за избор на регистриран одитор следва да направи обоснова препоръка, която да се ръководи от целите на одита.

Обоснованата препоръка означава да се предложат минимум двама одитори, от които да може да се направи избор.

Ако пред Одитния комитет има подадена оферта само от един одитор/одиторско дружество, то в този случай Одитният комитет е длъжен да потърси и други кандидати за извършването на одита.

Ако не се явят други кандидати, то в този случай Одитният комитет е длъжен да документира контактите и усилията си за привличане на други одитори/одиторски дружества за поемането на одиторския ангажимент.