



**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

**ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ**

**ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2024**

<b>A. ΣΚΟΠΟΣ - ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ.....</b>	<b>3</b>
1. ΣΚΟΠΟΣ .....	3
2. ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	3
3. ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	4
<b>B. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ.....</b>	<b>5</b>
1. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ .....	5
2. ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ .....	5
3. ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ .....	7
4. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ .....	8
5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ .....	9
6. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΒΙΩΣΜΟΤΗΤΑΣ .....	9

## **A. ΣΚΟΠΟΣ - ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

### **1. ΣΚΟΠΟΣ**

Η Επιτροπή έχει ως κύριο σκοπό στο να παρέχει βοήθεια προς το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εκπλήρωση των εποπτικών αρμοδιοτήτων του σχετικά με:

- 1.1** Την εξέταση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μέσω της διαφύλαξης της έγκυρης, έγκαιρης, ακέραιας και ακριβής κατάρτισής τους, οι οποίες απεικονίζουν την Οικονομική Κατάσταση της Εταιρείας.
- 1.2** Την εξασφάλιση ανεξαρτησίας, αντικειμενικότητας και αποτελεσματικότητας όσον αφορά την διεξαγωγή των εξωτερικών ελέγχων της Εταιρείας που παρέχει ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής ή η ελεγκτική εταιρεία.
- 1.3** Την εποπτεία ανεξαρτησίας, πληρότητας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- 1.4** Την επίβλεψη και διασφάλιση επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- 1.5** Την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- 1.6** Τις καταγγελίες προσωπικού και τρίτων (whistleblowing).

### **2. ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 2.1** Η Επιτροπή Ελέγχου της Ατλαντικής Ένωσης, αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αποτελείται από τρία μέλη, δύο εκ των οποίων είναι μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και ένα τρίτο μέλος.
- 2.2** Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται είτε από την Γενική Συνέλευση είτε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Όλα τα μέλη της Επιτροπής υπόκεινται στις διαδικασίες αξιολόγησης της Εποπτικής Αρχής.
- 2.3** Η διάρκεια θητείας της επιτροπής είναι παράλληλη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε κάθε εκλογή από την Γενική Συνέλευση νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζονται παράλληλα τα νέα μέλη της Επιτροπής.
- 2.4** Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, εφόσον συντρέχει η περίπτωση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 82 του ν. 4548/2018. Η αντικατάσταση αυτή εγκρίνεται και

επικυρώνεται από την αμέσως επόμενη Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Όταν το μέλος που αποχώρησε είναι το ανεξάρτητο τρίτο μέλος, μη μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ακολουθείται η διαδικασία που προβλέπει το άρθρο 74 του Ν.4706/2020.

- 2.5** Τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που θα απασχολούν την Επιτροπή. Επίσης, τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν επαρκή γνώση του ασφαλιστικού κλάδου και της Εταιρείας. Η Επιτροπή ως σύνολο διαθέτει την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για την διεκπεραίωση του έργου της.
- 2.6** Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται από τα μέλη και είναι ανεξάρτητος από την ελεγχόμενη οντότητα. Τα μέλη της Επιτροπής, που είναι και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορούν να συμμετέχουν και σε άλλες Επιτροπές που συγκροτούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη της επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες και να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή τους.
- 2.7** Τα μέλη της Επιτροπής είναι στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα από την Εταιρεία. Σύμφωνα με τον ν.4706/2020, ένα μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρείται ανεξάρτητο εφόσον κατά τον ορισμό και κατά τη διάρκεια της θητείας του δεν κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και είναι απαλλαγμένο από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις του και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση του.

### **3. ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 3.1** Τα μέλη της Επιτροπής έπειτα από γραπτή πρόσκληση του Διευθύνοντος Συμβούλου συνεδριάζουν τακτικά τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο ή και έκτακτα στις περιπτώσεις που κρίνεται απαραίτητο.
- 3.2** Η Επιτροπή στις συνεδριάσεις της μπορεί να προσκαλεί μέλη της Διοίκησης και οποιοδήποτε άλλο στέλεχος της Εταιρείας κρίνει απαραίτητη την παρουσία τους.
- 3.3** Η Επιτροπή συνεδριάζει εφόσον παρίστανται τα 2/3 (δύο τρίτα) των μελών της, και πάντα υποχρεωτικώς με την παρουσία του μέλους που κατέχει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική, για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων.

Στις περιπτώσεις απουσίας από κάποια συνεδρίαση ενός μέλους της Επιτροπής το μέλος αυτό ενημερώνεται άμεσα ή και με γραπτή ενημέρωση ή στην επόμενη συνεδρίαση, για τα θέματα που συζητήθηκαν και για τις αποφάσεις που ελήφθησαν κατά την συνεδρίαση που

απουσίαζε.

- 3.4** Εάν κάποιος μέλος της Επιτροπής απουσιάσει από τρεις (3) συνεδριάσεις στην διάρκεια ενός ημερολογιακού έτους, δύναται να αντικατασταθεί άμεσα από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 3.5** Για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται επίσημα πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παρόντα μέλη κάθε συνεδρίασης. Τα πρακτικά αυτά τίθενται υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου και περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστο τα εξής:
  - 1.** Τα μέλη που παρέστησαν στην συνεδρίαση ή τυχόν απουσίαζαν.
  - 2.** Τα θέματα που συζητήθηκαν κατά την συνεδρίαση και τις αποφάσεις της Επιτροπής επί των θεμάτων αυτών.
  - 3.** Τις προτάσεις της Επιτροπής προς το Διοικητικό Συμβούλιο και την Διοίκηση της Εταιρείας.

## **B. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ**

### **1. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

- 1.1** Εποπτεύει την διαδικασία Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της Εταιρείας και υποβάλλει προτάσεις ή εισηγήσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της.
- 1.2** Παρακολουθήση της πορείας και αξιολόγηση της διαδικασίας κατάρτισης των ατομικών και ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.
- 1.3** Επισκοπεί, εξετάζει και αξιολογεί την κατάρτιση των ατομικών και ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Σε φορολογικά ή νομικά ζητήματα που θα επηρεάζουν σημαντικά τις Οικονομικές Καταστάσεις.
- 1.4** Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου, για το πως συνέβαλε αυτός στην ακεραιότητα της Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και ποιος είναι ο ρόλος της Επιτροπής στην εν λόγω διαδικασία.

### **2. ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ**

- 2.1** Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την επιλογή του ορκωτού ελεγκτή – λογιστή ή και της ελεγκτικής εταιρείας για τον έλεγχο των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας.
- 2.2** Η διασφάλιση και διατήρηση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου ιδιαίτερως όσον αφορά την παροχή στην ελεγχόμενη οντότητα άλλων υπηρεσιών από τον νόμιμο

ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο.

- 2.3** Για την περιφρούρηση της ανεξαρτησίας του ορκωτού ελεγκτή – λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας όσον αφορά τους υποχρεωτικούς ελέγχους, ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ο κύριος εταίρος ελέγχου της ελεγκτικής εταιρείας μπορεί να προσφέρει τις υπηρεσίες του, με την ιδιότητά του αυτή, για χρονική περίοδο που δεν μπορεί να υπερβεί τα πέντε (5) συνεχή χρόνια από την ημερομηνία διορισμού του. Επιπλέον, δεν μπορεί να συμμετέχει πάλι στον υποχρεωτικό έλεγχο της Εταιρείας πριν την παρέλευση τριών (3) συνεχόμενων ετών από την παύση του.
- 2.4** Η επιλογή του ορκωτού ελεγκτή – λογιστή ή και της ελεγκτικής εταιρείας για τον έλεγχο των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας πραγματοποιείται μετά από σχετική γραπτή εισήγηση της Διοίκησης και έγκριση της Γενικής Συνέλευσης.
- 2.5** Η Επιτροπή ανά ζετία εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την ανάθεση σε εξωτερικό ελεγκτή, που διαθέτει τα απαραίτητα προς τούτα προσόντα και εμπειρία, την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- 2.6** Η επιλογή αυτή πραγματοποιείται μετά και από γραπτή πρόταση – εισήγηση της Διοίκησης, εισήγησης που προετοιμάζεται και με την συμμετοχή του Υπεύθυνου της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου.
- 2.7** Ο εξωτερικός ελεγκτής παραδίδει στην επιτροπή ελέγχου Έκθεση Αξιολόγησης, όπου καταγράφονται οι βασικές διαπιστώσεις σχετικά με τις ελεγκτικές διαδικασίες και περιλαμβάνεται γενική κρίση για την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- 2.8** Η Επιτροπή επιβλέπει, επισκοπεί και αξιολογεί την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων με βάση τις εκθέσεις που υποχρεωτικά παραδίδουν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές:
1. Έκθεση Ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων.
  2. Έκθεση Ελέγχου Φερεγγυότητας ΙΙ και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης (ΠΕΕ 105/12.12.2016).
- Ειδικά, για την συγκεκριμένη αξιολόγηση η Επιτροπή συνεργάζεται με τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές όσον αφορά την συγκεκριμένη αξιολόγηση τουλάχιστον δύο φορές τον χρόνο:
- i. Μία κατά την διάρκεια του ελέγχου.
  - ii. Μία κατά την παράδοση των πιο πάνω εκθέσεων.
- 3.** Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης/Ελέγχου.

4. Ειδική Έκθεση για την εφαρμογή των διατάξεων περί μη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες ανά διετία.
- 2.9 Η Επιτροπή επιπλέον της επίβλεψης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων λαμβάνει υπόψη την αποδοτικότητα του ελέγχου καθώς και οποιοδήποτε πόρισμα ή εύρημα τα οποία συζητούνται δεόντως με τις αρχές που εποπτεύουν και ρυθμίζουν την λειτουργία της σύμφωνα με τις διατάξεις των εκάστοτε ισχυόντων Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων.
- 2.10 Το Διοικητικό Συμβούλιο ή η Επιτροπή Ελέγχου επιτρέπεται να προσφύγουν ενώπιον του Πρωτοδικείου της έδρας της Εταιρείας για την παύση των ορκωτών εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι.

### 3. ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

#### 3.1 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

- 3.1.1 Η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει το ετήσιο σχέδιο ελέγχων και τον σχεδιασμό των εργασιών της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου.
- 3.1.2 Η Επιτροπή εισηγείται τις όποιες τροποποιήσεις – συμπληρώσεις – βελτιώσεις που κατά την κρίση της πρέπει να επέλθουν στο συγκεκριμένο σχέδιο ελέγχων.
- 3.1.3 Η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου και τυχόν αλλαγές ή τροποποιήσεις του.
- 3.1.4 Η Επιτροπή εξετάζει και αξιολογεί με βάση την τριμηνιαία αναφορά πεπραγμένων της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου για τους ελέγχους που πραγματοποίησε κατά την διάρκεια του τριμήνου.
- 3.1.5 Η Επιτροπή μελετά την συγκεκριμένη γραπτή έκθεση, αξιολογεί με προσοχή τις όποιες διαπιστώσεις και συστάσεις περιέχει και:
1. Παρέχει γραπτές οδηγίες στη Διοίκηση με κοινοποίηση στον επικεφαλής της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, για τις πιθανές διορθωτικές και συμπληρωματικές κινήσεις που θα πρέπει να πραγματοποιηθούν κατά το επόμενο τρίμηνο για την βελτίωση των αδυναμιών.
  2. Εάν η σοβαρότητα και η κρισιμότητα των διαπιστώσεων της έκθεσης το επιβάλλει, προβαίνει και σε σχετική ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 3.1.6 Εγκρίνει τον Ετήσιο Απολογισμό της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου.

## **3.2 ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 3.2.2** Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα βασιζόμενη στα σχετικά στοιχεία και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην ετήσια έκθεση της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και στις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών.
- 3.2.3** Η Επιτροπή μέσω της αξιολόγησης δίνει έμφαση σε θέματα σχετικά με τον βαθμό της ανεξαρτησίας της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.
- 3.2.4** Η Επιτροπή ετοιμάζει κάθε χρόνο το Ερωτηματολόγιο Αυτοαξιολόγησης το οποίο επισυνάπτεται στον παρών Κανονισμό, στο οποίο αξιολογεί τα παραπάνω 1 και 2 θέματα. Το Ερωτηματολόγιο Αυτοαξιολόγησης κατατίθεται στα πρακτικά συνεδρίασης της Επιτροπής Ελέγχου, υπογράφεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής και υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 3.2.5** Υποβάλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις ενέργειες για την αποκατάσταση διαπιστωμένων αδυναμιών ή την βελτίωση διαδικασιών στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και παρακολουθεί την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο (follow up).
- 3.2.6** Υποβάλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για συγκεκριμένες περιοχές, όπου ενδέχεται να είναι απαραίτητη η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή από τους εξωτερικούς ελεγκτές.

## **4. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ**

- 1.** Η Επιτροπή αξιολογεί την ετήσια έκθεση της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για θέματα αρμοδιότητας της ώστε να διαπιστωθεί με σαφήνεια η συμμόρφωση της Εταιρείας με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της καθώς και η προσαρμογή της στις όποιες πιθανές μεταβολές του ρυθμιστικού πλαισίου ή των κανονισμών.
- 2.** Η συμμόρφωση της Εταιρείας στο κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ιδιαίτερα με όσα προβλέπονται στην υπ' αριθμ. 154/5Α/31.08.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και στην ΠΕΕ

177/2020 και τον ν.4557/2018 και των τροποποιήσεών του για την καταστολή και νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

3. Η Επιτροπή αξιολογεί και εγκρίνει οποιεσδήποτε αλλαγές που προτείνονται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ανάλογα των κανονιστικών συνθηκών σε Πολιτικές και Διαδικασίες της Μονάδας αλλά και όσον αφορά του ΞΧ/ΧΤ.
4. Η Επιτροπή ενημερώνει σε περίπτωση που στην ετήσια έκθεση της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης διαπιστώνονται ελλείψεις σε θέματα συμμόρφωσης το Διοικητικό Συμβούλιο και την Διοίκηση.
5. Η Επιτροπή Ελέγχου είναι αρμόδια για τα εξής:
  - ο Έγκριση Στατιστικών και Ποιοτικών στοιχείων των Αιτιάσεων σε εξαμηνιαία και ετήσια βάση.
  - ο Την εξέταση και έγκριση Πολιτικών και Διαδικασιών σχετικά με τις Αιτιάσεις.
  - ο Η Επιτροπή εγκρίνει κατά το 1<sup>ο</sup> τρίμηνο εκάστου έτους, το πρόγραμμα ελέγχων που η υποβάλει η υπεύθυνη της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

## **5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

Οι Υπηρεσίες Διαχείρισης Κινδύνων και Αναλογιστικής Λειτουργίας ενημερώνουν την Επιτροπή προκειμένου:

- Να αξιολογήσει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Να παρακολουθεί και να εκτιμά τις διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους υπόκειται η Εταιρεία, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο οι επιχειρησιακές μονάδες ακολουθούν τις διαδικασίες με τις οποίες μετριάζεται ο κίνδυνος.
- Να ενημερώνεται για τις αναφορές προς την Εποπτική Αρχή.

## **6. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ**

Η Επιτροπή Ελέγχου, με ιδιαίτερη υπευθυνότητα και προσήλωση στη διαφάνεια, υποβάλλει την ετήσια έκθεση πεπραγμένων της προς τη Γενική Συνέλευση της Εταιρίας. Στην έκθεση αυτή περιλαμβάνονται αναλυτικά τα αποτελέσματα των ελέγχων, οι αξιολογήσεις των διαδικασιών και οι προτάσεις βελτίωσης που απορρέουν από τις διαπιστώσεις μας.

Επιπλέον, καταγράφεται η πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Εταιρία, η οποία ενσωματώνει στρατηγικές για τη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος, την προώθηση της κοινωνικής υπευθυνότητας και την ενίσχυση της οικονομικής βιωσιμότητας. Μέσω αυτής της πολιτικής, η Εταιρία δεσμεύεται

να συμβάλλει ενεργά στην αειφορία, εξασφαλίζοντας ότι οι δραστηριότητές της προάγουν όχι μόνο τη δική της ανάπτυξη, αλλά και την ευημερία των κοινοτήτων στις οποίες δραστηριοποιείται.

Η έκθεση αποτελεί ένα κρίσιμο εργαλείο για την κατανόηση της πορείας μας και των επιτευγμάτων μας στον τομέα της βιωσιμότητας, ενώ αναδεικνύει τη δέσμευσή μας να ενισχύσουμε τις κοινωνικές και περιβαλλοντικές μας ευθύνες.

## ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Τακτικές Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου	Τριμηνιαίες 1 Συνεδρίαση/Τρίμηνο, ήτοι 4 Συνεδριάσεις/Χρόνο
Ποσοστό Παρουσίας Μελών στις Συνεδριάσεις	2/3 των μελών
Αξιολόγηση Εκθέσεων Ελέγχου Οικονομικών Καταστάσεων	2 Φορές/Χρόνο συνάντηση με τους Ορκωτούς Λογιστές: i) Μία κατά τη διάρκεια του ελέγχου ii) Μία κατά την παράδοση των Εκθέσεων Ελέγχου και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης και Φερεγγυότητας II
Αξιολόγηση Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης/Ελέγχου	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο
Αξιολόγηση Έκθεσης για την εφαρμογή των διατάξεων περί μη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες	1 Φορά/ 2 έτη
Εξέταση και έγκριση του ετήσιου σχεδίου ελέγχων και του σχεδιασμού των εργασιών της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο
Εξέταση και έγκριση με βάση των τριμηνιαίων αναφορών των πεπραγμένων της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου για τους ελέγχους που πραγματοποίησε κατά την διάρκεια του τριμήνου	Τριμηνιαία 1 Φορά/Τρίμηνο, ήτοι 4 Φορές/Χρόνο
Έγκριση Ετήσιου Απολογισμού Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο
Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο
Ερωτηματολόγιο Αυτοαξιολόγησης	Ετήσιο 1 Φορά/Χρόνο
Εξέταση και έγκριση με βάση των τριμηνιαίων αναφορών των πεπραγμένων της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Τριμηνιαία 1 Φορά/Τρίμηνο, ήτοι 4 Φορές/Χρόνο
Αξιολόγηση Ετήσιας Έκθεσης Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο
Έγκριση Προγράμματος Ελέγχων Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο
Έγκριση Στατιστικών και Ποιοτικών στοιχείων των Αιτιάσεων Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Εξαμηνιαία & Ετήσια
Υποβολή Έκθεσης Βιωσιμότητας	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο
Αξιολόγηση του πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων	Ετήσια 1 Φορά/Χρόνο