ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2020

Περιεχόμενα

1. Σκοπός..... 3
2. Αρμοδιότητες 3
3. Σύνθεση της Επιροπής 6
4. Λειτουργία της Επιτροπής και Συνεδριάσεις 6
5. Αναφορές-Εκθέσεις 7
6. Ισχύς και Προυποθέσεις αλλαγής Κανονισμού 7

1. ΣΚΟΠΟΣ

Σκοπός του παρόντος είναι να περιγράψει την οργανωτική δομή, τις αρμοδιότητες, τις διαδικασίες και τον τρόπο λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας εντός του πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Εταιρεία ως οντότητα δημοσίου ενδιαφέροντος, έχει συστήσει και διατηρεί Επιτροπή Ελέγχου, σε εκτέλεση των οριζόμενων στο άρθρο 44 του Νόμου 4449/2017.

Με την επιφύλαξη της ευθύνης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης, σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής «η Επιτροπή») του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «Δ.Σ.») είναι η υποστήριξη του Δ.Σ. στα καθήκοντά του σχετικά με:

1.1. το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών (εξωτερικός έλεγχος) ,

1.2. την χρηματοοικονομική πληροφόρηση,

1.3. την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων,

1.4. την παρακολούθηση της ορθής λειτουργίας της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου,

1.5. την παρακολούθηση της πορείας του υποχρεωτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων,

1.6. την επισκόπηση και παρακολούθηση της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας των Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών, ιδίως όσον αφορά την παροχή στην Εταιρεία και άλλων υπηρεσιών από τους τελευταίους,

1.7. την πρόταση και τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών

1.8. την συμμόρφωση της Εταιρείας με το ισχύον νομικό, κανονιστικό και εν γένει θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της Εταιρείας.

2. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, υπάγονται οι παρακάτω περιπτώσεις :

2.1 Εξωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό ενημερώνει το Διοικητικό

Συμβούλιο υποβάλλοντας σχετική αναφορά για τα θέματα που προέκυψαν από τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου επεξηγώντας αναλυτικά:

i) Τη συμβολή του υποχρεωτικού ελέγχου στην ποιότητα και ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή στην ακρίβεια, πληρότητα και ορθότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γνωστοποιήσεων, που εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο και δημοσιοποιείται.

ii) Το ρόλο της Επιτροπής Ελέγχου στην υπό i) ανωτέρω διαδικασία, δηλαδή καταγραφή των ενεργειών που προέβη η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη διαδικασία διεξαγωγής του υποχρεωτικού ελέγχου. Στο πλαίσιο της ανωτέρω ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου η Επιτροπή Ελέγχου λαμβάνει υπόψη της το περιεχόμενο της συμπληρωματικής έκθεσης, την οποία ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής της υποβάλει και η οποία περιέχει τα αποτελέσματα του υποχρεωτικού ελέγχου που διενεργήθηκε και πληροί τουλάχιστον τις συγκεκριμένες απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16 ης Απριλίου 2014.

iii) Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή τους, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,

iv) Επιβλέπει τον διενεργούμενο από τον τακτικό Ορκωτό Ελεγκτή έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και τελεί σε τακτική συνεργασία με αυτόν. Στο πλαίσιο αυτό η Επιτροπή υποχρεούται να ζητά από τον Ορκωτό Ελεγκτή να αναφέρει τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισε στο ΣΕΕ κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων,

v) Παρακολουθεί και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων ή περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα,

vi) Υποβάλει προτάσεις για ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από εξωτερικούς ελεγκτές,

vii) Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27, καθώς και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην ελεγχόμενη οντότητα σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,

viii) Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών(ή και την αντικατάσταση αυτών) και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, εκτός εάν εφαρμόζεται η παρ. 8 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

2.2 Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλει συστάσεις ή προτάσεις στο Δ.Σ, για την εξασφάλιση της ακεραιότητας της εν λόγω διαδικασίας, εφόσον εντοπίζει αδυναμίες ή κρίνει ότι χρειάζονται βελτιώσεις. Ειδικότερα, παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία σύνταξης της Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Εταιρείας ώστε να ενημερώνει το Δ.Σ με τις διαπιστώσεις της και να υποβάλει προτάσεις βελτίωσης, εφόσον κρίνεται σκόπιμο. Στις παραπάνω ενέργειες της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνεται και η λοιπή δημοσιοποιηθείσα πληροφόρηση με οποιοδήποτε τρόπο σε σχέση με τις Χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

2.3 Εσωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου προβαίνει στην αξιολόγηση της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου (ΥΕΕ) με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό της ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της. Εγκρίνει το ετήσιο πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου που υποβάλλεται στο Δ.Σ. και βεβαιώνει ότι καλύπτει τους κύριους τομείς επιχειρηματικού κινδύνου. Υποβάλει προτάσεις για ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από εσωτερικούς ελεγκτές. Επιπλέον, εισηγείται την αμοιβή του υπεύθυνου της ΥΕΕ στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας.

2.4. Διαδικασίες Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου, Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, ώστε να

διασφαλίζει ότι οι κυριότεροι κίνδυνοι προσδιορίζονται, αξιολογούνται και αντιμετωπίζονται με ορθό τρόπο.

Είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση και την ετήσια αξιολόγηση του έργου, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, χωρίς να επηρεάζει την ανεξαρτησία της.

Εξετάζει περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων κατά τις συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα μα αυτή πρόσωπα και υποβάλει σχετικές αναφορές στο Δ.Σ.

Υποβάλει προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ. (follow up) .

3. ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία (3) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία στο σύνολο τους διαθέτουν αποδεδειγμένα επαρκή γνώση/ εξειδίκευση στον ασφαλιστικό τομέα, και εν γένει επάρκεια στον τομέα δραστηριοποίησης της Εταιρείας, είναι μη εκτελεστικά και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 4706/2020. Το μέλος που αναλαμβάνει και την Προεδρία της Επιτροπής είναι ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, με επαρκείς γνώσεις της λογιστικής και ελεγκτικής. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, κατόπιν εισηγήσεως από το Δ.Σ της Εταιρείας.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να οριστεί Πρόεδρος της Επιτροπής. Τα μέλη της Επιτροπής δεν κατέχουν θέσεις ή ιδιότητες και δεν διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής Ελέγχου. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν υπερβαίνει τη θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

4. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ & ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τακτικά και κατ΄ ελάχιστον μία φορά στο τέλος κάθε ημερολογιακού τριμήνου, με πρόσκληση του Προέδρου της. Δύναται να συνεδριάζει οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο. Σε τριμηνιαία βάση πραγματοποιούνται συναντήσεις με τον υπεύθυνο της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου και σε ετήσια βάση με τον Ορκωτό Ελεγκτή για ενημέρωση επί θεμάτων που προέκυψαν από τον σχετικό έλεγχο.

Η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να προσκαλεί μέλη της Διοίκησης και οποιοδήποτε στέλεχος ή εμπειρογνώμονα, η παρουσία του οποίου απαιτείται κατά την κρίση της.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα αν παρίστανται σε αυτήν τα δύο τρίτα (2/3) των μελών της περιλαμβανομένου πάντοτε του Προέδρου αυτής. Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης τίθενται στη διάθεση κάθε μέλους , τουλάχιστον μία εβδομάδα πριν την συνεδρίαση της Επιτροπής. Τα σχετικά έγγραφα μπορούν να διακινούνται και μέσω εταιρικού ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (corporate email address). Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό. Για την εγκυρότητα στην λήψη των αποφάσεων της Επιτροπής απαιτείται η πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.

Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά σε όλες τις συνεδριάσεις της και ενημερώνει εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο για το έργο της.

5. ΑΝΑΦΟΡΕΣ- ΕΚΘΕΣΕΙΣ

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει τις εκθέσεις της για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου της στο Διοικητικό Συμβούλιο, αναδεικνύοντας αυτά για τα οποία θεωρεί ότι πρέπει να γίνουν ενέργειες ή βελτιώσεις, με υποδείξεις για τις ενέργειες που πρέπει να αναληφθούν.

Η Επιτροπή Ελέγχου, μετά από κάθε συνεδρίαση, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορά σχετική με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

6. ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

Ο Κανονισμός της Επιτροπής Ελέγχου ισχύει από την ημερομηνία εγκρίσεώς του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Αντικαθιστά οποιοδήποτε παλαιότερο Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής και τροποποιείται οποτεδήποτε, ιδιαίτερα σε περίπτωση αλλαγής της νομοθεσίας.