

ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.

**Κανονισμός Λειτουργίας
Επιτροπής Ελέγχου**

ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α. – ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
Ιούνιος 2026
Σύνολο 15 σελίδες

	Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου	ΚΩΔΙΚΟΣ
		Κ.04.9
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

Αναθεώρηση και έγκριση εγγράφων

Ιστορικό Αναθεώρησης

Έκδοση	Συντάκτης	Ημερομηνία	Αναθεώρηση
1.0	Επιτροπή Ελέγχου	01/08/2015	07/02/2017
2.0	Επιτροπή Ελέγχου	07/02/2017	
3.0	Επιτροπή Ελέγχου	06/04/2021	
4.0	Επιτροπή Ελέγχου	14/03/2022	
5.0	Επιτροπή Ελέγχου	15/03/2023	
6.0	Επιτροπή Ελέγχου	22/12/2023	
7.0	Επιτροπή Ελέγχου	12/03/2024	
8.0	Επιτροπή Ελέγχου	06/03/2025	
9.0	Επιτροπή Ελέγχου	05/06/2026	

Ιστορικό Έγκρισης

	Όνομα	Υπογραφή	Ημερομηνία Έγκρισης
1	Διοικητικό Συμβούλιο		05/08/2015
2	Διοικητικό Συμβούλιο		09/03/2017
3	Διοικητικό Συμβούλιο		07/04/2021
4	Διοικητικό Συμβούλιο		16/03/2022
5	Διοικητικό Συμβούλιο		16/03/2023
6	Διοικητικό Συμβούλιο		22/03/2023
7	Διοικητικό Συμβούλιο		14/03/2024
8	Διοικητικό Συμβούλιο		20/03/2025
9	Διοικητικό Συμβούλιο		24/6/2026

	<i>Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου</i>	ΚΩΔΙΚΟΣ
		<i>Κ.04.9</i>
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

Περιεχόμενα

1.	Εισαγωγή	1
2.	Αντικείμενο του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου	2
3.	Εφαρμογή Κανονισμού	3
4.	Σύσταση	4
5.	Καθήκοντα και αρμοδιότητες	6
5.1	Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	7
5.2	Χρηματοοικονομικές εκθέσεις και συναφείς γνωστοποιήσεις	8
5.3	Εξωτερικός έλεγχος	9
6.	Εξασφάλιση καλής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου	11
7.	Επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.	12

	<i>Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου</i>	ΚΩΔΙΚΟΣ
		<i>Κ.04.9</i>
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

1. Εισαγωγή

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής «Κανονισμός») αποτελεί παράρτημα του Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της εταιρείας «ΔΥΝΑΜΙΣ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων» (εφεξής «Εταιρεία») και η αρχική του έκδοση έχει εγκριθεί με την από 05/08/2015 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου. Στην αρχή του παρόντος εγγράφου αποτυπώνεται το ιστορικό αναθεώρησής του.

Ο παρών Κανονισμός καταρτίστηκε σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν.4449/2017 όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρο 74 του Ν.4706/2020, το Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014 και τον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της Εταιρείας, όπως ισχύει.

	<i>Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου</i>	ΚΩΔΙΚΟΣ
		<i>Κ.04.9</i>
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

2. Αντικείμενο του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου

Στον Κανονισμό ορίζονται:

- η σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου,
- τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου,
- οι κανόνες εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου
- η διαδικασία επικαιροποίησης του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

	<i>Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου</i>	ΚΩΔΙΚΟΣ
		<i>Κ.04.9</i>
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

3. Εφαρμογή Κανονισμού

Ο Κανονισμός, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας. Ο Κανονισμός τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί – τουλάχιστον ανά διετία – την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα του Κανονισμού αυτού, προκειμένου να διαπιστωθεί αν υφίσταται ανάγκη επικαιροποίησής του, σε κάθε περίπτωση που επέρχονται αλλαγές στον ρόλο και στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου, στην Εταιρεία ή στη νομοθεσία, οι οποίες αφορούν στα θέματα που καλύπτει ο παρών Κανονισμός.

Υπόχρεοι τήρησης του Κανονισμού είναι τα εκάστοτε μέλη της Επιτροπής Ελέγχου.

Μετά από γραπτή εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου και εφόσον παρίσταται λόγος, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα του Κανονισμού και εγκρίνει τυχόν μεταβολές στον Κανονισμό.

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής Δ.Σ.).

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου		ΚΩΔΙΚΟΣ
		Κ.04.9
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

4. Σύσταση

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και απαρτίζεται από (3) τρία τουλάχιστον μέλη, τα οποία είναι εκλεγμένα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση (εφεξής Γ.Σ.) των μετόχων της Εταιρείας.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου στο σύνολό τους διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία. Τουλάχιστον (1) ένα μέλος της Επιτροπής Ελέγχου είναι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής σε αναστολή ή συνταξιούχος ή διαθέτει αποδεδειγμένα επαρκή γνώση στην ελεγκτική και λογιστική, κατά τα Διεθνή Πρότυπα.

Η αξιολόγηση των υποψηφίων μελών της Επιτροπής Ελέγχου διενεργείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα από την Εταιρεία, κατά την έννοια των διατάξεων του Ν.3016/2002. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής Ελέγχου. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται από τα μέλη της και είναι ανεξάρτητος/η από την Εταιρεία.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει με φυσική παρουσία ή με τηλεδιάσκεψη σε τακτά χρονικά διαστήματα, τουλάχιστον (4) τέσσερις φορές ετησίως, και εκτάκτως όταν απαιτηθεί και βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται και τα (3) τρία μέλη της. Σε κάθε περίπτωση, τηρούνται σχετικά πρακτικά.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου συγκαλεί τα μέλη της με πρόσκληση η οποία γνωστοποιείται σε αυτά (2) δύο εργάσιμες ημέρες τουλάχιστον πριν τη συνεδρίαση. Στην πρόσκληση αναφέρονται τα θέματα της ημερησίας διάταξης, η ημερομηνία, η ώρα και ο τόπος της συνεδρίασης της Επιτροπής Ελέγχου.

Η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να συνεδριάζει και αυτόκλητα, εφόσον παρίστανται όλα τα μέλη της και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίησή της και στη λήψη αποφάσεων.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου λαμβάνονται με πλειοψηφία, ενώ η ψήφος του/της Προέδρου (ή του/της αντικαταστάτη/-τριας του) υπερισχύει σε περίπτωση ισοψηφίας. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομοφώνως, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα πρακτικά. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις πρέπει να αναφέρονται ως τέτοιες και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η έγκριση των αποφάσεων είναι δυνατόν να λάβει χώρα διά περιφοράς των σχετικών εγγράφων σε όλα τα μέλη και διά της εγκρίσεως των πρακτικών που καταγράφουν τις αποφάσεις αυτές. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ισοδυναμεί με συνεδρίαση και απόφαση ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου συμμετέχουν το σύνολο των μελών της. Ωστόσο όποτε κριθεί σκόπιμο σε συγκεκριμένες συνεδριάσεις ή συγκεκριμένα θέματα της ημερησίας διάταξης δύναται να καλείται για να παραστεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή Στέλεχος της Εταιρείας καθώς και οι Εσωτερικοί ή Εξωτερικοί Ελεγκτές της.

Η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να εκλέγει γραμματέα για την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων αυτής. Τα πρακτικά βρίσκονται στην διάθεση όλων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου. Οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου δύναται να ζητήσει να καταγραφεί η γνώμη του στα πρακτικά.

	<i>Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου</i>	ΚΩΔΙΚΟΣ
		<i>Κ.04.9</i>
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Δ.Σ. ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, τηρουμένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 82 του Ν.4548/2018 το οποίο εφαρμόζεται αναλόγως.

Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του/της Προέδρου, προεδρεύει της Επιτροπής Ελέγχου το αρχαιότερο μέλος εκ των παρόντων μη εκτελεστικών ανεξάρτητων μελών.

Στην αρχή κάθε ημερολογιακού έτους, η Επιτροπή συντάσσει το ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης της το οποίο υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Για τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ισχύει η Πολιτική Αμοιβών της Εταιρείας.

	Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου	ΚΩΔΙΚΟΣ
		Κ.04.9
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

5. Καθήκοντα και αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο 4, μπορεί να είναι Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας οπότε και αναφέρεται σε αυτό. Κύριος σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου είναι να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο κυρίως ως προς τα κάτωθι:

- την επισκόπηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας και απόδοσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του εσωτερικού ελέγχου.
- την επισκόπηση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη διασφάλιση της ακεραιότητας των οικονομικών καταστάσεων.
- τη διαδικασία επιλογής των τακτικών εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και την παρακολούθηση της ανεξαρτησίας και απόδοσης των τακτικών εξωτερικών ελεγκτών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ετήσια βάση και χαράσσει τη στρατηγική για τη βελτίωσή του, λαμβάνοντας υπόψη τα πορίσματα, τις παρατηρήσεις και τις προτάσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου εφόσον κριθεί απαραίτητο, δύναται να ανατεθεί σε τρίτους, πλην των τακτικών εξωτερικών ελεγκτών, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Εταιρεία εντός τριμήνου από την ολοκλήρωση του ελέγχου.

Στο πλαίσιο του σκοπού λειτουργίας του, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να διασφαλίζει ότι η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να:

- έχει απρόσκοπτη και πλήρη πρόσβαση στις πληροφορίες που χρειάζεται κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει στη διάθεσή της οποιαδήποτε πληροφορία – στοιχείο ζητηθεί από τους υπαλλήλους – στελέχη .
- έχει πλήρη ελευθερία να επιθεωρήσει και να αξιολογήσει όλες τις πολιτικές, διαδικασίες ελεγκτικών μηχανισμούς και πρακτικές οποιασδήποτε δραστηριότητας της Εταιρείας, καθώς και κάθε πρόγραμμα ενεργειών ή λειτουργία που άπτεται του ελεγκτικού έργου.
- συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- έχει στη διάθεσή της όλους τους αναγκαίους πόρους και μέσα που είναι απαραίτητα για την υλοποίηση του έργου της.
- αναθέτει, σε Εξωτερικούς Συμβούλους- Εμπειρογνώμονες τη διερεύνηση θεμάτων για την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών, σχετικά με τους ελέγχους, τα Συστήματα Διακυβέρνησης, με σχετική αίτηση προς τα αρμόδια όργανα για έγκριση.
- αξιολογεί εμπιστευτικές ή και ανώνυμες καταγγελίες, που υποπίπτουν στην αντίληψή της από υπαλλήλους της Εταιρείας ή επενδυτές ή τρίτους, σχετικά με αμφισβητούμενα ζητήματα των οικονομικών καταστάσεων ή γενικότερα θέματα που άπτονται της δραστηριότητας και της λειτουργίας της Εταιρείας και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν.4449/2017 τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

	Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου	ΚΩΔΙΚΟΣ
		Κ.04.9
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

5.1 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Επιτροπή:

- Εξετάζει και εγκρίνει την Πολιτική της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και τυχόν τροποποιήσεις του.
- Προτείνει, προς το Δ.Σ. το διορισμό και την παύση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, αξιολογεί τουλάχιστον ετησίως την απόδοσή του.
- Εξετάζει σε συνεργασία με τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου τον προϋπολογισμό της Μονάδας, τον προγραμματισμό πόρων, δραστηριοτήτων και οργανωτικής δομής της Μονάδας.
- Παρακολουθεί και εξετάζει την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας σύμφωνα με τους ελληνικούς και ευρωπαϊκούς νόμους και κανονισμούς, καθώς επίσης και με τα Παγκόσμια Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (Global Internal Audit Standards), που εκδόθηκαν 9 Ιανουαρίου 2024 και εφαρμόζονται από 9 Ιανουαρίου 2025 και γενικώς τις κοινώς αποδεκτές βέλτιστες πρακτικές.
- Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και δυνατότητες προκειμένου να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους τομείς διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και στον χρηματοπιστωτικό έλεγχο.
- Εξετάζει και εγκρίνει το σχέδιο ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και τυχόν αναθεωρήσεις του, το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας και τον προϋπολογισμό της Μονάδας και, εφ' όσον απαιτείται, υποβάλλει σχετικές προτάσεις προς το Διευθύνοντα Σύμβουλο ή το Δ.Σ. της Εταιρείας ώστε η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου να διαθέτει το κύρος, τα απαραίτητα μέσα και να είναι επαρκώς ανεξάρτητη.
- Λαμβάνει βασικές εκθέσεις και πορίσματα ελέγχου τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και διασφαλίζει ότι τα ανώτατα στελέχη της Διοίκησης λαμβάνουν τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα εγκαίρως προκειμένου να αντιμετωπιστούν αδυναμίες ελέγχου, μη συμμόρφωση με πολιτικές, νόμους και κανονισμούς και άλλα σημαντικά ζητήματα που εντοπίζονται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, και πληροφορεί το Δ.Σ. σχετικά.
- Εξετάζει τις εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και την ανταπόκριση της Διοίκησης σε διάφορες προτάσεις και γνωστοποιεί στο Διοικητικό Συμβούλιο τις σχετικές απόψεις της.
- Παρακολουθεί, μέσω της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου τις διαδικασίες που ακολουθεί η Εταιρεία στο πλαίσιο εφαρμογής της Πολιτικής για την πρόληψη και καταστολή των περιπτώσεων απάτης και ενημερώνει άμεσα το Δ.Σ. για τυχόν σημαντικές περιπτώσεις.
- Συνεδριάζει με τη συμμετοχή του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου τουλάχιστον μία φορά ετησίως, χωρίς την παρουσία άλλων μελών της Διοίκησης, για τη συζήτηση θεμάτων της αρμοδιότητάς του, καθώς και προβλημάτων που, ενδεχομένως, προκύπτουν από τους εσωτερικούς ελέγχους.
- Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις μονάδες που ελέγχει.

	Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου	ΚΩΔΙΚΟΣ
		Κ.04.9
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

5.2 Χρηματοοικονομικές εκθέσεις και συναφείς γνωστοποιήσεις

Η Επιτροπή:

- Παρακολουθεί και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς και οποιονδήποτε άλλων χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων που δημοσιοποιούνται και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητά τους.
- Εξετάζει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις πριν υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση και εκφράζει προς αυτό τις απόψεις της, κυρίως για τα ακόλουθα θέματα:
 - (i) τις βασικές λογιστικές πολιτικές και πρακτικές που εφαρμόζονται και τις οποιεσδήποτε μεταβολές τους,
 - (ii) την τήρηση της υποχρέωσης συμμόρφωσης με τα ισχύοντα Λογιστικά Πρότυπα,
 - (iii) τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για σχηματισμό προβλέψεων, τη διαμόρφωση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης και άλλα θέματα που απαιτούν υψηλή επαγγελματική κρίση και μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις,
 - (iv) τις οποιεσδήποτε σημαντικές ή ασυνήθεις συναλλαγές που είχαν ουσιαστική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, και τον τρόπο γνωστοποίησής τους,
 - (v) την ακρίβεια και πληρότητα των γνωστοποιήσεων, καθώς και τη συνοχή τους σε σχέση με τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της η Επιτροπή Ελέγχου,
 - (vi) τις οποιεσδήποτε σημαντικές μεταβολές που προτείνονται από τον ελεγκτή,
 - (vii) τις γραπτές διαβεβαιώσεις (representation letter) που απαιτεί ο ελεγκτής, προτού υπογραφούν από τη Διοίκηση της Εταιρείας,
 - (viii) την τήρηση των υποχρεώσεων συμμόρφωσης με τους σχετικούς Νόμους και Κανονισμούς, που διέπουν την έκδοση και τη γνωστοποίηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και, κατά περίπτωση, της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της Μονάδας.

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου		ΚΩΔΙΚΟΣ
		Κ.04.9
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

5.3 Εξωτερικός έλεγχος

Η Επιτροπή:

- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ελεγκτή της Εταιρείας, για θέματα αμοιβής και όρους απασχόλησης του και προτείνει τον ελεγκτή που θα διοριστεί.
- Εποπτεύει την περιοδική εναλλαγή τόσο του ελεγκτή όσο και των βασικών συνεργατών του ελεγκτικού οίκου, που διενεργούν τον έλεγχο. Ειδικότερα, η διάρκεια των συμβολαίων ανάθεσης ελέγχου δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα (5) πέντε έτη και σε κάθε περίπτωση θα προβλέπεται εναλλαγή του ελεγκτή της ελεγκτικής εταιρείας μετά την πάροδο έως και (5) πέντε συνεχόμενων ετών. Σε περίπτωση που ελεγκτής συμπληρώσει (5) πέντε συνεχόμενα έτη ως ο νόμιμος ελεγκτής ή ο βασικός συνεργάτης της ελεγκτικής εταιρείας δεν εμπλέκεται ξανά στην παροχή υπηρεσιών για τον οικονομικό έλεγχο της Εταιρείας πριν την πάροδο (2) δύο συνεχόμενων ετών.
- Διεξάγει εγκαίρως συζητήσεις με τον ελεγκτή, ιδίως, σχετικά με:
 - ο τις κρίσιμες λογιστικές και πρακτικές
 - ο τις εναλλακτικές μεθόδους διαχείρισης χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο των γενικά αποδεκτών λογιστικών αρχών και η μέθοδος που επιλέγεται από τον ελεγκτή.
- Ενημερώνεται επί του ετήσιου προγράμματος ελέγχου, πριν από την εφαρμογή του και φροντίζει ώστε να περιλαμβάνονται οι απαιτούμενες ελεγκτικές διαδικασίες, εμπεριεχομένων και των διαδικασιών ποιοτικού ελέγχου που εφαρμόζει ο Ορκωτός Ελεγκτής, και της ετοιμότητας του τελευταίου να ανταποκριθεί σε τυχόν μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου.
- Παρακολουθεί όλες τις ελεγκτικές (και μη ελεγκτικές) υπηρεσίες σύμφωνα με τους σχετικές διατάξεις που αφορούν στην αντικειμενικότητα, ανεξαρτησία και καταλληλότητα των ελεγκτών, βάσει του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου και ιδιαιτέρως των άρθρων 5 & 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και του αρθ. 12 του Ν.3148/2003.
- Παρακολουθεί την υποβολή των εκθέσεων του ελεγκτή για την Εταιρεία και ενημερώνεται επ' αυτών.
- Ζητεί από τους ελεγκτές να αναφέρουν εγγράφως (Επιστολή Ελέγχου) τα προβλήματα και τις αδυναμίες που εντόπισαν στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας καθώς και άλλες ουσιώδεις παρατηρήσεις τους υποβάλλοντας σχετικές υποδείξεις τους.
- Ενημερώνει εγγράφως, μέσω του/της Προέδρου της, το Δ.Σ. για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής στην εν λόγω διαδικασία.
- Υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εξωτερικούς ελεγκτές.
- Συσκέπτεται με τον ελεγκτή, κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο υποβολής εκθέσεων μετά την ολοκλήρωσή

	<i>Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου</i>	ΚΩΔΙΚΟΣ
		<i>Κ.04.9</i>
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

του. Η Επιτροπή συνεδριάζει με τη συμμετοχή του ελεγκτή τουλάχιστον (1) μία φορά ετησίως, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, για τη συζήτηση θεμάτων και προβλημάτων σχετικών με τη διεξαγωγή και τα αποτελέσματα του ελέγχου και επιλύει τυχόν διαφωνίες μεταξύ της Διοίκησης και του ελεγκτή.

- Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της Αρμόδιας Αρχής, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, που αφορά στη διασφάλιση της ποιότητας των παρεχόμενων ελεγκτικών υπηρεσιών από τους ελεγκτές.
- Τουλάχιστον ετησίως λαμβάνει και εξετάζει μία (συμπληρωματική) έκθεση από τον ελεγκτή στην οποία περιγράφονται:
 - ο οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου ποιότητας του ανεξάρτητου ελεγκτή,
 - ο τυχόν σημαντικά ζητήματα που προκύπτουν από την πιο πρόσφατη ανασκόπηση εσωτερικού ελέγχου ποιότητας και τυχόν μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων.

	Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου	ΚΩΔΙΚΟΣ
		Κ.04.9
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

6. Εξασφάλιση καλής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου οφείλει να τηρεί τις διατάξεις της νομοθεσίας, του καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της Εταιρείας και των αποφάσεων των οργάνων της.

Η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να ζητήσει και να λάβει όλες τις υφιστάμενες εντός της Εταιρείας πληροφορίες τις οποίες κρίνει σημαντικές για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων της. Όπου κρίνεται απαραίτητο, η Επιτροπή Ελέγχου διασφαλίζει τη συνδρομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και άλλων συναφών Μονάδων της Εταιρείας (π.χ. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ανθρώπινο Δυναμικό, Νομικός Σύμβουλος, Οικονομική Διεύθυνση) εντός του πλαισίου ευθύνης τους.

Η Επιτροπή Ελέγχου όποτε κριθεί σκόπιμο σε συγκεκριμένες συνεδριάσεις ή συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης δύναται να καλείται για να παραστεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή Στέλεχος της Εταιρείας καθώς και οι Εσωτερικοί ή Εξωτερικοί Ελεγκτές της.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μεριμνούν για την αποτροπή βλάβης των συμφερόντων της Εταιρείας και τηρούν την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου δεν θα πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή τους.

Σε κάθε μέλος της Επιτροπής Ελέγχου παρέχεται κατάλληλη ενημέρωση, εκπαίδευση και αμοιβή σε σχέση με το χρόνο απασχόλησής του.

Οι υποχρεώσεις της Επιτροπής Ελέγχου θα πρέπει να τηρούνται και από τον/την γραμματέα της Επιτροπής (εφόσον υφίσταται), δεδομένου ότι αυτός/αυτή λαμβάνει γνώση όλων των πεπραγμένων της.

Σύμφωνα με το άρθρο 74 «Τροποποίηση του Ν.4449/2017 για τους ελεγκτές και τις Επιτροπές Ελέγχου», η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας. Στην έκθεση αυτή περιλαμβάνεται και η περιγραφή των στόχων βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Εταιρεία.

	<i>Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου</i>	ΚΩΔΙΚΟΣ
		<i>Κ.04.9</i>
Σύνταξη:	Έγκριση:	
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	

7. Επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Ελέγχου λαμβάνει υπόψη της τα Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου, το Πλαίσιο Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Επιτροπής C.O.S.O., καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές, που διαμορφώνονται από φορείς, όπως η Επιτροπή C.O.S.O. και το Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (I.I.A.). Επίσης λαμβάνει υπόψη τις νέες ανάγκες, που προκύπτουν από τις εκθέσεις βιωσιμότητας.

Οι μεταβολές των παραπάνω πρακτικών και υποχρεώσεων δημιουργούν ανάγκες επικαιροποίησης του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, ώστε να υπάρχει συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο, όπως αυτό διαμορφώνεται από τις νέες τάσεις και ανάγκες.