



**Α.Ε.Γ.Α. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ
Γ. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε**

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ



Αναγνώριση εγγράφου

Όνομα Εγγράφου:	Κανονισμό Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου
Εκδότης:	Α.Ε.Γ.Α. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ Γ. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε.
Έκδοση:	1.2
Ημερομηνία Έγκρισης:	12/01/2021
Εγκρίθηκε από:	Διοικητικό Συμβούλιο
Αριθμός Πρακτικού:	570
Διαβάθμιση εγγράφου:	Εσωτερική Χρήση

Εκδόσεις εγγράφου

Έκδοση	Ημερομηνία	Πρακτικό	Αλλαγές
1.0	03/09/2015	463	Αρχική έγκριση Μεταβολές στις παραγράφους:
1.1	23/01/2018	510	• Σκοπός • Β. Οικονομικές Καταστάσεις & Εξωτερικός Έλεγχος • Δ. Υποβολή αναφορών στην Ε.Ε
1.1	05/11/2018	524	Επισκόπηση Κανονισμού
1.1	03/12/2019	545	Επισκόπηση
1.2	12/01/2021	570	Επικαιροποίηση Κανονισμού



Περιεχόμενα

Σκοπός	4
Μέλη και Συγκρότηση σε Σώμα	4
Λειτουργία.....	5
Καθήκοντα / αρμοδιότητες Επιτροπής Ελέγχου	5
Α. Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου	5
Β. Οικονομικές Καταστάσεις και Εξωτερικός Έλεγχος	6
Γ. Ενημέρωση του Δ.Σ.....	7
Δ. Υποβολή αναφορών στην Ε.Ε.	8
Εξουσιοδότηση.....	8
Καθήκοντα Προέδρου Επιτροπής Ελέγχου	8
Επισκόπηση του Κανονισμού.....	9



Σκοπός

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

Ο πρωταρχικός σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής Ε.Ε.) είναι να υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής Δ.Σ.) στην εκπλήρωση του εποπτικού του ρόλου αναφορικά με:

- το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών (εξωτερικός έλεγχος) ,
- την χρηματοοικονομική πληροφόρηση,
- την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων,
- την παρακολούθηση της ορθής λειτουργίας της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου,
- την παρακολούθηση της πορείας του υποχρεωτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων,
- 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,
- την πρόταση και τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών
- την συμμόρφωση της Εταιρείας με το ισχύον νομικό, κανονιστικό και εν γένει θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της Εταιρείας.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Ε.Ε. παραμένει ανεπηρέαστη αλλά και σε επικοινωνία με τους Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές και την Διοίκηση της Εταιρείας.

Μέλη και Συγκρότηση σε Σώμα

1. Τα μέλη της Ε.Ε. ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση μεταξύ των εκλεγμένων μελών του Δ.Σ. Η Ε.Ε. αποτελείται από τρία τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και ένα εξ αυτών, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 4706/2020).
2. Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων, το δε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της Επιτροπής πρέπει να έχει αποδεδειγμένη επαρκή γνώση σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής.
3. Τα μέλη της Ε.Ε. δεν κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες και δεν διενεργούν συναλλαγές ασυμβίβαστες με την αποστολή της Ε.Ε.
4. Το ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος πρέπει να έχει αποδεδειγμένη επαρκή γνώση επί των σημαντικότερων επιχειρησιακών δραστηριοτήτων.



5. Η διάρκεια της θητείας των μελών της Ε.Ε. ταυτίζεται με αυτή των μελών του Δ.Σ.
6. Η Ε.Ε. πρέπει να ορίσει πιο από τα μέλη της θα ασκεί τα καθήκοντα του Προέδρου. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής πρέπει να διαθέτει γνώσεις και εμπειρία επί των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων.

Λειτουργία

- 1) Η Ε.Ε. λειτουργεί σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας που εγκρίνεται από το Δ.Σ.
- 2) Σε συνεδρίαση της Ε.Ε., εκλέγεται από τα μέλη ο Πρόεδρος και ορίζεται ο Γραμματέας για την τήρηση των πρακτικών. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δεν δύναται να είναι και πρόεδρος της Ε.Ε.
- 3) Η Ε.Ε. συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές ετησίως είτε με φυσική παρουσία, είτε μέσω τηλεδιάσκεψης. Οι Εσωτερικοί και Εξωτερικοί Ελεγκτές μπορούν να αιτηθούν συναντήσεως οποτεδήποτε το κρίνουν απαραίτητο.
- 4) Ο Πρόεδρος της Επιτροπής παρέχει ενημέρωση στο Δ.Σ μετά από κάθε συνεδρίαση.
- 5) Η Επιτροπή Ελέγχου μπορεί να προσκαλέσει και άλλα πρόσωπα, όπως για παράδειγμα κάποιο μέλος της Διοίκησης, στέλεχος ή εμπειρογνώμονα όταν το θεωρήσει απαραίτητο.
- 6) Κατά τακτά χρονικά διαστήματα μπορεί να συνεδριάζει με τον Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου και τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.

Καθήκοντα / αρμοδιότητες Επιτροπής Ελέγχου

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Ε.Ε. περιορίζονται σε αυτά που ορίζονται παρακάτω:

Α. Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου

1. Παρακολουθεί και αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και του συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων με βάση τα σχετικά στοιχεία και τις πληροφορίες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις του Εξωτερικού Ελεγκτή και τα γνωστοποιούμενα στην Εταιρεία πορίσματα των εποπτικών αρχών.
2. Παρακολουθεί την ορθή λειτουργία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζει βάσει των μεταβολών του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.
3. Επιθεωρεί σε συνεργασία με την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου το ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχου αναφορικά με τον συμπληρωματικό χαρακτήρα των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτικών διεργασιών.



4. Επιθεωρεί τις διαδικασίες της Εταιρείας με τους βασικούς κανόνες για την αναφορά ενεργειών που δεν συνάδουν με την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης (whistle blowing) προκειμένου να μπορεί το προσωπικό να εγείρει τις υποψίες του για πιθανές ατασθαλίες σε θέματα οικονομικών αναφορών, οικονομικού ελέγχου ή οτιδήποτε άλλο, με εμπιστευτικότητα.
5. Παρακολουθεί την λειτουργία και την επάρκεια της οργανωτικής δομής των δραστηριοτήτων και της εφαρμογής των διαδικασιών.
6. Διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ Δ.Σ. και Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την ανταλλαγή οικονομικών πληροφοριών.
7. Ελέγχει τα τελικά πορίσματα και αναφορές που συντάσσονται από την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.
8. Συνεργάζεται με την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου για τον ταχύτερο εντοπισμό προβλημάτων μεταξύ διοίκησης και Εσωτερικών Ελεγκτών καθώς και για την ενίσχυση της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες κανονισμούς.
9. Εγκρίνει τον προϋπολογισμό και τις αμοιβές των μελών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ή εισηγείται σε περίπτωση εξωτερικών αναθέσεων.

B. Οικονομικές Καταστάσεις και 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:

1. 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.
2. 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.

3. 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,
4. 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,
5. Παρακολουθεί και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων ή περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα,
6. Υποβάλλει προτάσεις για ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από εξωτερικούς ελεγκτές,
7. 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,
8. 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.

Γ. Ενημέρωση του Δ.Σ.

Η Ε.Ε. υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο:

1. Προτάσεις για την αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
2. Προτάσεις για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους Εσωτερικούς ή Εξωτερικούς Ελεγκτές.
3. Αναφορά των ευρημάτων και των συστάσεων της μετά από κάθε συνεδρίασή της.



4. Ετήσια έκθεση απολογισμού και προτάσεων για τα θέματα της αρμοδιότητάς της.
5. Τα αποτελέσματα των ελέγχων, θα αποτελούν αντικείμενο αναφορών της Επιτροπής Ελέγχου προς το Δ.Σ. και θα είναι στη διάθεση των εποπτικών αρχών.

Δ. Υποβολή αναφορών στην Ε.Ε.

1. Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας αναφέρει τα αποτελέσματα των εργασιών της στην Επιτροπή Ελέγχου, τουλάχιστον μια φορά το τρίμηνο.
2. Ενημερώνεται σε περίπτωση αναπροσαρμογής του βραχυπρόθεσμου πλάνου του ελέγχου ή ακόμη, για την πραγματοποίηση έκτακτων ελέγχων σε κάποιες περιοχές, ανάλογα με τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται.
3. Λαμβάνει την οριστικοποιημένη έκθεση ελέγχου, για ενημέρωση επί των αποτελεσμάτων του ελέγχου.
4. Ενημερώνεται για τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που απειλούν την εταιρεία ώστε να εξετάσει εάν η διοίκηση έχει λάβει τα αναγκαία μέτρα για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
5. Ενημερώνεται μέσω αναφοράς, σχετικά με τυχόν παράνομες δραστηριότητες ή παρατυπίες από την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
6. Σε περίπτωση που θιγεί η ανεξαρτησία ή η αντικειμενικότητα της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, θα πρέπει να ενημερώνεται σχετικά η Επιτροπή Ελέγχου.

Εξουσιοδότηση

Η Ε.Ε. δύναται να ερευνήσει όποιο θέμα έρθει στην προσοχή της και για τον σκοπό αυτό έχει πλήρη πρόσβαση σε όλα τα βιβλία, αρχεία, υπηρεσίες και προσωπικό της Εταιρείας και την εξουσία να προσλαμβάνει ανεξάρτητους συμβούλους όταν το κρίνει σκόπιμο για την εκτέλεση των καθηκόντων της.

Η Ε.Ε. έχει δικαίωμα να αναζητά όποια πληροφορία χρειάζεται από τους υπαλλήλους της Εταιρείας στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της, να έχει άμεση και ανεμπόδιστη πρόσβαση στους εκπροσώπους των Εξωτερικών Ελεγκτών και να συναντά κάθε υπάλληλο της Εταιρείας χωρίς την παρουσία οποιουδήποτε Εκτελεστικού Διευθυντή.

Καθήκοντα Προέδρου Επιτροπής Ελέγχου

Ο Πρόεδρος της Ε.Ε.:

1. Συγκαλεί τις συνεδριάσεις της Ε.Ε., ορίζει την ημερήσια διάταξή τους και προεδρεύει σε αυτές, σύμφωνα πάντοτε με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Ε.Ε.



2. Συντονίζει το έργο της Ε.Ε. και λειτουργεί ως ο θεσμικός σύνδεσμός της με το Δ.Σ., τις άλλες επιτροπές του Δ.Σ. και τα υπηρεσιακά όργανα της Εταιρείας.
3. Συνεργάζεται με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές της Εταιρείας για θέματα αρμοδιότητας της Ε.Ε.
4. Ενημερώνει το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στα πλαίσια των συνεδριάσεων του Δ.Σ.

Επισκόπηση του Κανονισμού

Η Ε.Ε. θα επιθεωρεί και θα αξιολογεί την επάρκεια του Κανονισμού αυτού σε ετήσια βάση και θα εισηγείται όποιες αλλαγές κρίνει σκόπιμες προς το Δ.Σ. ιδιαίτερα σε περίπτωση αλλαγής της νομοθεσίας.