



Κανονισμός Επιτροπής Ελέγχου

Υδρόγειος Ασφαλιστική και
Αντασφαλιστική Α.Ε.

Αθήνα 2026
Έκδοση 3.0
Σελίδες 10

Πίνακας Περιεχομένων

1.	Συντομογραφίες και ορισμοί	3
2.	Εισαγωγή	4
3.	Σκοπός του Κανονισμού	4
4.	Σύνθεση, θητεία, προσόντα και αμοιβή της ΕΕ	4
5.	Συχνότητα συνεδριάσεων, σύγκληση, απαρτία και ημερήσια διάταξη	5
6.	Καθήκοντα και αρμοδιότητες	6
A.	Υποχρεωτικός (Τακτικός) Έλεγχος – Εξωτερικοί Ελεγκτές	6
B.	Χρηματοοικονομικές αναφορές και πληροφόρηση	7
C.	Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου (ΛΕΕ)	7
D.	Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	8
E.	Αναφορές	9
F.	Επικοινωνία	9
7.	Αρμοδιότητες-Αρχές	9
8.	Σχέσεις με την GICRC	9
9.	Έγκριση, αναθεώρηση και δημοσίευση	10
10.	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι: Διαχείριση και Έλεγχος Εγγράφου	11

1. Συντομογραφίες και ορισμοί

"ΕΕ"	η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας
"ΔΣ"	το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας
"Κανονισμός"	ο παρών Κανονισμός που διέπει τις λειτουργίες της ΕΕ
"ΔΕΕ"	ο Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας ("Chief Internal Auditor")
"Εταιρεία"	η εταιρεία "Υδρόγειος Ανώνυμος Ασφαλιστική και Αντασφαλιστική Εταιρεία", εγγεγραμμένη στο ΓΕΜΗ με αριθμό 124480101000,
"Εξ. Ελ."	οι εξωτερικοί ελεγκτές
"ΓΕΜΗ"	το Γενικό Εμπορικό Μητρώο της Ελλάδας
"GIAF"	η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου ("Group's Internal Audit Function")
"GICRC"	η Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου και Κινδύνων του Ομίλου ("Group's Internal Control and Risks Committee")
"ΓΣ"	η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας,
"Όμιλος"	ο Όμιλος Reale, ένας ιταλικός ασφαλιστικός όμιλος που υπόκειται στους ιταλικούς εποπτικούς κανονισμούς
"ΛΕΕ"	η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας
"Νόμος"	ο ελληνικός νόμος 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει
"Οντότητες δημοσίου συμφέροντος"	όπως ορίζονται στο άρθρο 2, παρ. 12(γ) του Νόμου
"Κανονισμός"	ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, σχετικά με ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος και την κατάργηση της απόφασης 2005/909/ΕΚ της Επιτροπής
"RIMACO"	Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Αναλογιστικής και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
"Εποπτική Αρχή"	Η Τράπεζα της Ελλάδος

2. Εισαγωγή

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι ένα ανεξάρτητο όργανο που έχει συσταθεί από την Εταιρεία σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία (άρθρο 44 του ν. 4449/2017), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Αποστολή της είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στην εκπλήρωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων σε σχέση με τη διαδικασία χρηματοοικονομικής αναφοράς και λογιστικής πληροφόρηση, στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου και τις διαδικασίες Εσωτερικού Ελέγχου. Από τον Φεβρουάριο του 2024, η Εταιρεία είναι επίσημα μέλος του Ομίλου Reale (εφεξής "ο Όμιλος"), ενός ιταλικού ασφαλιστικού Ομίλου που υπόκειται στους ιταλικούς εποπτικούς κανονισμούς.

Ο ισχύων Κανονισμός ακολουθεί τον ελληνικό νόμο για τους Οργανισμούς Δημοσίου Συμφέροντος και είναι ευθυγραμμισμένος με τις σχετικές πολιτικές, κατευθυντήριες γραμμές, μεθοδολογίες, καθήκοντα, υποχρεώσεις κ.λπ. του Ομίλου.

3. Σκοπός του Κανονισμού

Σκοπός του παρόντος καταστατικού είναι να περιγράψει τη σύνθεση, την οργανωτική δομή και τις λειτουργίες της ΕΕ, καθώς και τα καθήκοντα, τις ευθύνες και τις περαιτέρω εξουσίες της, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νόμου.

4. Σύνθεση, Θητεία, προσόντα και αμοιβή της ΕΕ

Η ΕΕ είναι μια ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους, αποτελούμενη από τουλάχιστον τρία (3) μέλη, η πλειοψηφία των οποίων πρέπει να είναι ανεξάρτητα από την Εταιρεία και ένα από αυτά τα ανεξάρτητα μέλη, διορίζεται ως Πρόεδρος της.

Ο/Η Πρόεδρος και τα μέλη της ΕΕ διορίζονται από τη ΓΣ, μετά από πρόταση του ΔΣ.

Η θητεία της ΕΕ είναι τριετής και συμπίπτει με τη θητεία του ΔΣ. Η θητεία κάθε μέλους μπορεί να ανανεωθεί και είναι αυτοδικαίως ανακλητή από τη ΓΣ. Η αξιολόγηση των υποψηφίων μελών της ΕΕ διενεργείται από το ΔΣ.

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το ΔΣ διορίζει ένα τρίτο πρόσωπο, εξαιρουμένων των μελών του ΔΣ, ως προσωρινό αντικαταστάτη και η επόμενη ΓΣ είτε διορίζει το ίδιο μέλος είτε εκλέγει άλλο, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην ΕΕ.

Συλλογικά, τα μέλη της ΣΕ πρέπει να έχουν αποδεδειγμένα επαρκείς γνώσεις στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία και τουλάχιστον ένα μέλος της ΕΕ, το οποίο είναι ανεξάρτητο, πρέπει να έχει επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον έλεγχο ή τη λογιστική και να συμμετέχει υποχρεωτικά στις συνεδριάσεις της ΕΕ που σχετίζονται με την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.

Τα μέλη της ΕΕ δεν κατέχουν θέσεις και δεν συμμετέχουν σε συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της ΕΕ.

Τέλος, τα μέλη της ΕΕ αμείβονται σύμφωνα με τις διατάξεις της απόφασης διορισμού της ΓΣ και σύμφωνα με την πολιτική αμοιβών της Εταιρείας.

5. Συχνότητα συνεδριάσεων, σύγκληση, απαρτία και ημερήσια διάταξη

Η ΕΕ συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές ετησίως, με δυνατότητα πραγματοποίησης πρόσθετων συνεδριάσεων, εφόσον απαιτείται και συγκαλείται είτε από τον /την Πρόεδρό της με δική του/της πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος ενός από τα μέλη της, μέσω της κοινοποίησης πρόσκλησης για συνεδρίαση. Η πρόσκληση πρέπει να αποστέλλεται στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρείας κάθε μέλους της ΣΕ από τον /την Πρόεδρο τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία της συνεδρίασης, αναφέροντας τον τόπο και τον χρόνο της συνεδρίασης ή αν η συνεδρίαση θα πραγματοποιηθεί με ηλεκτρονικά μέσα και την ημερήσια διάταξη των θεμάτων προς συζήτηση. Ο/Η Πρόεδρος προεδρεύει των συνεδριάσεων και διευθύνει τις εργασίες τους, ενώ σε περίπτωση απουσίας του /της, τον/την Πρόεδρο αναπληρώνει το αρχαιότερο σε ηλικία μέλος της ΕΕ που είναι παρόν.

Η ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης θα κοινοποιείται στα μέλη της ΕΕ πριν από τη συνεδρίαση, μέσω της πρόσκλησης, μαζί με το κατάλληλο ενημερωτικό υλικό. Ο/Η Πρόεδρος, ή το πρόσωπο που έχει εξουσιοδοτηθεί από αυτόν/αυτήν, συντάσσει τα πρακτικά των συνεδριάσεων. Τα πρακτικά υπογράφονται από όλα τα μέλη της ΕΕ που συμμετείχαν στη συνεδρίαση. Τα έντυπα αντίγραφα των πρακτικών της ΕΕ φυλάσσονται στις εγκαταστάσεις της Εταιρείας και παραμένουν στη διάθεση του ΔΣ, του GICRC και της Εποπτικής Αρχής, εφόσον ζητηθούν.

Τα μέλη της ΕΕ παρίστανται σε όλες τις συνεδριάσεις της ΕΕ, αυτοπροσώπως στις εγκαταστάσεις της Εταιρείας ή/και εξ αποστάσεως μέσω οπτικοακουστικών μέσων, ανάλογα με την περίπτωση, υπό την προϋπόθεση ότι όλοι οι συμμετέχοντες μπορούν να αναγνωρίζονται και να μπορούν να παρακολουθούν τη συζήτηση και να παρεμβαίνουν σε πραγματικό χρόνο. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα μέλη περιλαμβάνει κάθε αναγκαία πληροφορία και οδηγία για τη συμμετοχή στη συνεδρίαση.

Η ΕΕ βρίσκεται σε απαρτία και μπορεί να συνέλθει έγκυρα εάν είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται και τα τρία (3) μέλη της. Κάθε μέλος της ΕΕ μπορεί να εκπροσωπηθεί από άλλο μέλος της ΕΕ. Ο εκπρόσωπος πρέπει να έχει εξουσιοδοτηθεί εγγράφως να εκπροσωπεί το μέλος όσον αφορά μια συγκεκριμένη συνεδρίαση- ένα μέλος της ΕΕ μπορεί να εκπροσωπεί έγκυρα μόνο ένα άλλο μέλος της ΕΕ.

Οι αποφάσεις της ΕΕ λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων ή εκπροσωπούμενων μελών στη συνάντηση. Σε περίπτωση αδιεξόδου, η ψήφος του Προέδρου θα είναι καθοριστική.

Στις συνεδριάσεις της ΕΕ μπορεί να προσκαλείται και να παρίσταται, κατά την κρίση, οποιοδήποτε πρόσωπο που ανήκει στη διοικητική ομάδα της Εταιρείας ή/και είναι υπεύθυνο για οποιαδήποτε λειτουργία της Εταιρείας, οι εξωτερικοί ελεγκτές της Εταιρείας και οποιοσδήποτε εμπειρογνώμονας, η παρουσία του οποίου κρίνεται απαραίτητη. Ο/Η Πρόεδρος μπορεί να μεταβιβάζει εξουσίες σε άλλα μέλη της ΕΕ σε συγκεκριμένες περιπτώσεις και μόνο εγγράφως.

Μετά από σχετική πρόσκληση, ο/η πρόεδρος της ΕΕ ή ένα ειδικά εξουσιοδοτημένο από τον/την πρόεδρο, μέλος της ΕΕ, σύμφωνα με τα ανωτέρω, εκπροσωπεί την ΕΕ στη ΓΣ, στο ΔΣ, στο GICRC, σε άλλες επιτροπές του Ομίλου και/ή σε άλλα αρμόδια εταιρικά όργανα.

6. Καθήκοντα και αρμοδιότητες

Με την επιφύλαξη της ευθύνης και των εξουσιών των μελών του ΔΣ, η ΕΕ διαδραματίζει βασικό ρόλο στη διασφάλιση της ακεραιότητας της χρηματοοικονομικής αναφοράς, στην παρακολούθηση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, στην εποπτεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του υποχρεωτικού ελέγχου, διασφαλίζοντας παράλληλα την ανεξαρτησία των ελεγκτών. Η ΕΕ τηρεί τις διατάξεις του άρθρου 44 του Νόμου 4449/2017, όπως ισχύει κάθε φορά, και στοχεύει στην υποστήριξη του ΔΣ στα ακόλουθα θέματα:

1. τη διαδικασία υποβολής προτάσεων και επιλογής εξωτερικών ελεγκτών ή ελεγκτικών εταιρειών,
2. την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα των εξωτερικών ελεγκτών ή των ελεγκτικών εταιρειών και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην ελεγχόμενη οντότητα,
3. τις επιδόσεις και τα αποτελέσματα του ελέγχου των ετήσιων και των ενοποιημένων (κατά περίπτωση) οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας,
4. τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
5. την αποτελεσματικότητα των δικλίδων ασφαλείας.

Ειδικότερα:

Α. Υποχρεωτικός (Τακτικός) Έλεγχος – Εξωτερικοί Ελεγκτές

Η ΕΕ:

- είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των πιστοποιημένων ελεγκτών ή ελεγκτικών γραφείων και εισηγείται τους ελεγκτές ή τα ελεγκτικά γραφεία που θα διοριστούν σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού, εκτός εάν η παρ. 8 του άρθρου 16 του κανονισμού εφαρμόζεται, και εισηγείται στο ΔΣ την αμοιβή τους με βάση την πρακτική της αγοράς,

- επανεξετάζει και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των νόμιμων ελεγκτών ή των ελεγκτικών γραφείων σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27, καθώς και το άρθρο 6 του κανονισμού, και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού,
- παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων, κατά περίπτωση, οικονομικών καταστάσεων και την αποτελεσματικότητά τους, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν συμπεράσματα, εκθέσεις και πορίσματα του Εποπτικού Συμβουλίου της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ),
- λαμβάνει και εξετάζει τη συμπληρωματική έκθεση προς την ΕΕ που υποβάλλεται από τους νόμιμους ελεγκτές σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού,
- ενημερώνει το ΔΣ για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και εξηγεί πώς ο υποχρεωτικός έλεγχος συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της ΕΕ στην εν λόγω διαδικασία,
- εξετάζει την επιστολή της διοίκησης και τις απαντήσεις της διοίκησης στα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, εφόσον υπάρχουν.

B. Χρηματοοικονομικές αναφορές και πληροφόρηση

Η ΕΕ:

- επιβλέπει την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων και αξιολογεί την ακρίβεια και τη συμμόρφωσή τους με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα,
- παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής αναφοράς και την αποτελεσματικότητά των δικλίδων ασφαλείας της Εταιρείας επί της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητας της διαδικασίας,
- παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών συστημάτων ελέγχου ποιότητας της Εταιρείας και, κατά περίπτωση, του εσωτερικού ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της ελεγχόμενης οντότητας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της.

C. Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου (ΛΕΕ)

Συνολικά, η εποπτεία της ΛΕΕ παραμένει στην αρμοδιότητα του GICRC και του GIAF, σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της οδηγίας (ΕΚ) 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα II), όπως τροποποιήθηκε, τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΙΟΡΑ για το σύστημα διακυβέρνησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εποπτικής Αρχής αριθ. 60/12.02.2016.

Στο πλαίσιο αυτό, οι αποφάσεις σχετικά με τους πόρους και τη δομή της ΛΕΕ, τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόζει για την άσκηση του εσωτερικού ελέγχου, καθώς και τη στελέχωσή της και τις αμοιβές των μελών της, λαμβάνονται σε επίπεδο Ομίλου. Οι αποφάσεις αυτές υπόκεινται

σε επανεξέταση και έγκριση από τις αντίστοιχες αρμόδιες επιτροπές και λειτουργίες του Ομίλου, καθώς και από το ΔΣ, αφού ληφθούν υπόψη οι συστάσεις της ΕΕ.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του Ομίλου για τον εσωτερικό έλεγχο, η GIAF εποπτεύει, συντονίζει και κατευθύνει την ΛΕΕ. Ως εκ τούτου, οι κατευθυντήριες γραμμές, τα καθήκοντα, οι ευθύνες, οι μεθοδολογίες εργασίας και η ανατροφοδότηση της ΛΕΕ προς την ενοποιημένη εταιρεία του Ομίλου εγκρίνονται από τη GIAF. Οι πολιτικές εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν ότι η GIAF συντονίζει τις δραστηριότητες εσωτερικού ελέγχου σε ολόκληρο τον Όμιλο και ότι τηρούνται τα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου.

Η ΛΕΕ υιοθετεί τις πολιτικές του Ομίλου αφού τις προσαρμόσει στους τοπικούς κινδύνους και τις κανονιστικές απαιτήσεις. Η ΕΕ μπορεί να επανεξετάζει και να παρέχει ανατροφοδότηση στο ΔΣ πριν από την έγκριση, προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές αυτές εφαρμόζονται σύμφωνα με τους τοπικούς νόμους, κανονισμούς και κινδύνους. Σε αυτό το φάσμα, η ΕΕ παραμένει υπεύθυνη για την εποπτεία της ΛΕΕ με:

- παροχή συστάσεων προς το ΔΣ για τον διορισμό της ΛΕΕ - το ΔΣ παραμένει υπεύθυνο να εγκρίνει τον διορισμό του ΔΕΕ με σχετική απόφαση του ΔΣ,
- γνωμοδοτεί για την πολιτική της ΛΕΕ πριν από την έγκρισή της από το ΔΣ,
- γνωμοδοτεί για το ετήσιο σχέδιο ελέγχου, το οποίο βασίζεται στη μεθοδολογία κινδύνου του Ομίλου και τις τροποποιήσεις του, πριν από την έγκρισή του από το ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο, τους λειτουργικούς και οικονομικούς κινδύνους, τους κανονισμούς, καθώς τα αποτελέσματα προηγούμενων ελέγχων. Στο πλαίσιο αυτής της επικαιροποίησης, η ΕΕ εξετάζει (κατά περίπτωση) κατά πόσον το ετήσιο σχέδιο ελέγχου καλύπτει τους σημαντικότερους τομείς ελέγχου και συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση,
- επανεξέταση των αποτελεσμάτων του ελέγχου και κλιμάκωση στο ΔΣ των κρίσιμων ζητημάτων, καθώς και καθυστερήσεις στο κλείσιμο ζητημάτων με σημαντικό κίνδυνο, ακολουθούμενες από προτάσεις για διορθωτικές ενέργειες,
- διασφαλίζει την ανεξαρτησία της ΛΕΕ, την πλήρη πρόσβασή της στις αναγκαίες πληροφορίες και την άμεση πρόσβαση στα ανώτερα διοικητικά στελέχη, την ΕΕ και το ΔΣ- και προτείνει στο ΔΣ τα αναγκαία μέτρα, εάν χρειαστεί.

D. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

- αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου,
- διασφαλίζει ότι οι έλεγχοι ασφαλείας σχεδιάζονται, εφαρμόζονται και σωστά,
- επανεξετάζει τις εντοπισμένες αδυναμίες στους ελέγχους ασφαλείας και παρακολουθεί τις διορθωτικές ενέργειες.

E. Αναφορές

Η ΕΕ:

- υποβάλλει ετήσια έκθεση των δραστηριοτήτων της στην ετήσια ΓΣ της Εταιρείας, η οποία περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης της Εταιρείας,
- υποβάλλει έκθεση στο ΔΣ σχετικά με τις δραστηριότητές της, τα πορίσματα και τις συστάσεις της, μετά την ολοκλήρωση των συνεδριάσεών της,
- υποβάλλει έκθεση στο ΔΣ σχετικά με το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και εξηγεί πώς ο υποχρεωτικός έλεγχος συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της ΕΕ στη διαδικασία αυτή,
- υποβάλλει περιοδική έκθεση για τις δραστηριότητές της στη GICRC.

F. Επικοινωνία

Η ΕΕ επικοινωνεί με τις επιτροπές του Ομίλου και της Εταιρείας (π.χ. RIMACO κλπ.), εφόσον κρίνεται απαραίτητο.

Η ΕΕ βρίσκεται σε περαιτέρω άμεση επικοινωνία με το ΔΣ όσον αφορά θέματα κοινού ενδιαφέροντος (π.χ. σύσταση για διορισμό ή/και ανάκληση των εξωτερικών ελεγκτών, συστάσεις για διορθωτικά μέτρα, πληροφορίες σχετικά με το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου κ.λπ.) Τέλος, η ΕΕ διατηρεί επικοινωνία με τους εξωτερικούς και εσωτερικούς ελεγκτές της Εταιρείας, στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της.

7. Αρμοδιότητες-Αρχές

Με την επιφύλαξη της έγκρισης του ΔΣ, η ΕΕ μπορεί να διερευνήσει κάθε θέμα που απαιτεί την προσοχή της και εμπίπτει στα καθήκοντά της. Για το λόγο αυτό, έχει πλήρη πρόσβαση σε όλα τα βιβλία, τα αρχεία, τις υπηρεσίες και τις επιχειρηματικές μονάδες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της, καθώς και επαρκή προϋπολογισμό για την απόκτηση ή τη χρήση οποιουδήποτε μέσου κρίνεται απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων της. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕ μπορεί επίσης να ζητήσει τη συνδρομή εξωτερικών εμπειρογνομόνων συμβούλων, υπό την προϋπόθεση ότι το ΔΣ έχει εγκρίνει εγγράφως το αντίστοιχο γραπτό αίτημα της ΕΕ.

8. Σχέσεις με την GICRC

Η ΕΕ αλληλοεπιδρά τακτικά με τη GICRC μέσω της συμμετοχής του /της Προέδρου της ή του δεόντως εξουσιοδοτημένου μέλους ως προσκεκλημένου στις συνεδριάσεις της GICRC, με σκοπό την άμεση ανταλλαγή πληροφοριών που μπορεί να είναι χρήσιμες για την εκτέλεση των καθηκόντων της και για σκοπούς συνεργασίας, όσον αφορά θέματα αμοιβαίου ενδιαφέροντος. Σε περίπτωση ιδιαίτερα σοβαρών ή/και επειγουσών καταστάσεων, οι επικοινωνίες πρέπει να γίνονται το συντομότερο δυνατό.

9. Έγκριση, αναθεώρηση και δημοσίευση

Ο παρών Κανονισμός ισχύει από την ημερομηνία έγκρισής του από το ΔΣ και μπορεί να αλλαχτεί ή να τροποποιηθεί μόνο από το ΔΣ, όταν αυτό είναι αναγκαίο ή κατόπιν αιτήματος της GICRC και/ή των λειτουργιών ελέγχου του Ομίλου.

Τουλάχιστον ετησίως η Επιτροπή Ελέγχου πρέπει να επανεξετάζει και να αξιολογεί την επάρκεια του παρόντος Κανονισμού, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, και, όταν κρίνεται απαραίτητο, να προτείνει τυχόν απαιτούμενες αλλαγές του στο ΔΣ.

Ο παρών Κανονισμός δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 (η) του νόμου και του άρθρου 10 παρ. 4 του νόμου 4706/2020.

10.ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι: Διαχείριση και Έλεγχος Εγγράφου

Αναγνωριστικό Εγγράφου (Document ID)	
Τίτλος	Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου
Έκδοση	3.0
Συντάκτης	Επιτροπή Ελέγχου
Ημερομηνία	20/03/2026
Κατηγορία	Δημόσιο

Διαχείριση και Έλεγχος Εγγράφου				
Έκδοση	Διαχειριστής	Όργανο Έγκρισης	Ημερομηνία Έγκρισης	Τροποποιήσεις
1.0	Επιτροπή Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο	Δεκέμβριος 2020	Πρώτη εφαρμογή
2.0	Επιτροπή Ελέγχου Ομίλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Νοέμβριος 2024	Επικαιροποίηση βάσει των πολιτικών του Ομίλου
3.0	Επιτροπή Ελέγχου Ομίλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Μάρτιος 2026	Εξαίρεση της επισκόπησης των πολιτικών (σε επίπεδο Ομίλου και Εταιρείας) από τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) και συνεργασία με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Αναλογιστικής και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας (RIMACO).