

INTERASCO ΑΕΓΑ

(η “Εταιρεία”)

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ – ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

A. Αντικείμενο της Επιτροπής Ελέγχου

Το αντικείμενο της Επιτροπής Ελέγχου της Interasco A.E.Γ.Α. (η “Επιτροπή”) περιλαμβάνει:

1. Την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας.
2. Την επιθεώρηση της ανεξαρτησίας, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας, με αρμοδιότητα επίσης να εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο και τον επικεφαλής (υπεύθυνο) της μονάδας εσωτερικού ελέγχου.
3. Την επιθεώρηση των διαδικασιών της Εταιρείας για την ορθή προετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και λοιπών δημοσιευόμενων οικονομικών πληροφοριών, και γενικά την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας τους όσον αφορά στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας.
4. Την υποβολή σύστασης στο Διοικητικό Συμβούλιο για το διορισμό των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικής εταιρείας της Εταιρείας, για την έγκριση των αμοιβών τους και για την συμφωνία των όρων και προϋποθέσεων της απασχόλησης των ελεγκτών αφότου διοριστούν από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
5. Την επιθεώρηση της ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικής εταιρείας.
6. Την αξιολόγηση και παρακολούθηση της καταλληλότητας της παροχής μη τακτικών ελεγκτικών υπηρεσιών από τα ανωτέρω πρόσωπα που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο της εταιρείας καθώς και την παρακολούθηση των αμοιβών για την παροχή των υπηρεσιών αυτών.

B. Μέλη της Επιτροπής

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας αποτελείται από τρία (3) μέλη τουλάχιστον, μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και από τρίτους, αποτελώντας έτσι ανεξάρτητη επιτροπή της περ. (αβ) της παρ. 1 (α) του άρθρου 44 ν. 4449/2017, ως ισχύει μετά την αντικατάστασή της από το άρθρο 74 παρ. 4 του ν. 4706/2020. Τα μέλη της άνω Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας, η άνω σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου μπορεί να τροποποιείται σε οποιοδήποτε από τα άλλα δύο είδη της παρ. 1 (α), άρ.44 ν.4449/2017 ως ισχύει, δηλαδή είτε σε επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη μόνο από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (περ. αα), οπότε τα μέλη τέτοιας επιτροπής θα ορίζονται τότε από το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε σε ανεξάρτητη επιτροπή αποτελούμενη μόνο από τρίτους (περ. αγ), οπότε τα μέλη τέτοιας επιτροπής αντίστοιχα θα ορίζονται από την ίδια τη Γενική Συνέλευση.

Σύμφωνα και με το νόμο ως ισχύει κάθε φορά :

1. Τα μέλη της Επιτροπής (τρίτοι ή και μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.) είναι στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα από την Εταιρεία, κατά την έννοια του άρθρου 9 παρ. 1 του ν. 4706/2020 ως ισχύει κάθε φορά. Ο πρόεδρος είναι ανεξάρτητο μέλος και ορίζεται από τα μέλη της Επιτροπής.
2. Επιτρέπεται η συμμετοχή στην Επιτροπή εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της μητρικής εταιρίας της Εταιρίας, εφόσον τούτο επιτρέπεται κατά την ισχύουσα κείμενη νομοθεσία, και δεν υπάρχει σχέση εξάρτησής τους που μπορεί να επηρεάσει τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους .
3. Τα μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να κατέχουν παράλληλα θέσεις ή να αναλαμβάνουν ενέργειες οι οποίες δύναται να θεωρηθεί ότι είναι αντίθετες προς το αντικείμενο της Επιτροπής και επηρεάζουν την ανεξαρτησία της πλειοψηφίας των μελών. Με την επιφύλαξη της διασφάλισης της προαναφερόμενης ανεξαρτησίας των μελών της Επιτροπής κατά πλειοψηφία, η συμμετοχή των μελών της Επιτροπής σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου επιτρέπεται.
4. Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής, ανεξάρτητο από την Εταιρεία, πρέπει να έχει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική, για να παρίσταται, όπως είναι υποχρεωτικό, τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου που αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.
5. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου , στο σύνολο τους, πρέπει να έχουν επαρκείς γνώσεις για την διεκπεραίωση της λειτουργίας της, συμπεριλαμβανομένης και της γνώσης του αντικειμένου ης ασφαλιστικής-δραστηριότητας (εντός και εκτός χώρας) και της διαχείρισης των συστημάτων της πληροφορικής.
6. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διορίζονται για τετραετή θητεία που συμπίπτει καταρχήν με την εκάστοτε θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους της επιτροπής, κατά τη διάρκεια της άνω θητείας, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος της επιτροπής σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε μέχρι τη λήξη της θητείας του, εφόσον αυτό ήταν μέλος του Δ.Σ., ενώ σε περίπτωση που το εκλιπόν μέλος ήταν τρίτος- μη μέλος Δ.Σ., το Δ.Σ. ορίζει τρίτο πρόσωπο – μη μέλος Δ.Σ., ως προσωρινό αντικαταστάτη, οπότε και η αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση είναι αρμόδια να ορίσει μέχρι τη λήξη της θητείας της επιτροπής, είτε τον άνω προσωρινό αντικαταστάτη οριστικά ως μέλος της επιτροπής είτε να προβεί σε εκλογή άλλου.

Γ. Υποχρεώσεις της Επιτροπής Ελέγχου

Στις υποχρεώσεις της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνονται :

1. Η επιθεώρηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρίας , με βάση παρεχόμενες πληροφορίες από τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου, τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή την ελεγκτική εταιρεία που διενεργεί τον υποχρεωτικό έλεγχο και την εποπτική αρχή.
2. Η σύσταση στο Διοικητικό Συμβούλιο των μέτρων εξάλειψης αποδεδειγμένων αδυναμιών των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και την παρακολούθηση των διορθωτικών ενεργειών που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
3. Η επιθεώρηση και αξιολόγηση των διαδικασιών για την κατάρτιση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα και η υποβολή συστάσεων για την εξασφάλιση της ακεραιότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
4. Η επιθεώρηση του ελέγχου τον οποίο διεξάγει ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή η ελεγκτική εταιρεία επί των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και των αντίστοιχων τριμηνιαίων οικονομικών στοιχείων καθώς και η τακτική συνεργασία με τους άνω ελεγκτές. Η Επιτροπή θα ζητά από τους ελεγκτές , στα πλαίσια της άνω συνεργασίας ,πληροφόρηση για οποιοδήποτε πρόβλημα ή αδυναμία στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου το οποίο τυχόν διαπιστώνουν στην πορεία του ελέγχου.
5. Η επεξήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο των αποτελεσμάτων του υποχρεωτικού ελέγχου, του τρόπου με τον οποίο συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης καθώς και του ρόλου της επιτροπής ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία.
6. Η αναθεώρηση και επιθεώρηση των ζητημάτων που σχετίζονται με την ύπαρξη και διατήρηση της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας. Ειδικά όσον αφορά στην παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών από αυτόν, η Επιτροπή ζητά επαρκείς διαβεβαιώσεις και περιγραφή των εν λόγω υπηρεσιών από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή την ελεγκτική εταιρεία, αξιολογεί τους κινδύνους ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας που μπορεί να ανακύψουν και συντάσσει έγγραφη αναφορά προς το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της.
7. Η υποβολή ετησίως προς το Διοικητικό Συμβούλιο πρότασης για το διορισμό ή τον επαναδιορισμό ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας ή την αντικατάστασή του.
8. Η υποβολή προτάσεων για τη διεξαγωγή συμπληρωματικής ελεγκτικής εργασίας σε συγκεκριμένους τομείς από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία ή από τη μονάδα εσωτερικού ελέγχου αν κρίνεται αναγκαίο.
9. Η αξιολόγηση της εργασίας που διεξάγεται από την λειτουργία εσωτερικού ελέγχου με έμφαση σε ζητήματα που αφορούν στο επίπεδο της ανεξαρτησίας ,της ποιότητας και του αντικειμένου της εργασίας της ,στις προτεραιότητες που απορρέουν από τις αλλαγές στο οικονομικό περιβάλλον ,στα συστήματα

και στο επίπεδο κινδύνου και γενικά στην αποτελεσματικότητα των λειτουργιών της.

10. Τουλάχιστον ανά τριετία, σε συνεργασία με τον επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, η υποβολή πρότασης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την ανάθεση σε ελεγκτική εταιρεία (όχι τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία της Εταιρείας) να διεξάγει αξιολόγηση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις των αποφάσεων της Εποπτικής Αρχής. Η κατά τα άνω ελεγκτική εταιρεία, ή οποίος θα διεξάγει τέτοια αξιολόγηση, δεν μπορεί να διορίζεται για περισσότερες από δύο συνεχείς φορές.

Δ. Εξουσία της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου εξουσιοδοτείται να :

1. Εξετάζει κάθε ζήτημα που εμπίπτει στο αντικείμενο των λειτουργιών της.
2. Ζητά και λαμβάνει κάθε απαραίτητη πληροφορία από οποιονδήποτε υπάλληλο της εταιρίας.
3. Απασχολεί εξωτερικά νομικούς ή άλλους σύμβουλους και να λαμβάνει κεφάλαια για την αμοιβή τους κατόπιν έγκρισης του Διοικητικού Συμβούλιο.

Ε. Λειτουργίες της Επιτροπής Ελέγχου

1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον ανά τρίμηνο μετά από αίτημα του Προέδρου της. Οι συνεδριάσεις δύναται να συγκαλούνται οπουδήποτε καθώς και μέσω τηλεδιάσκεψης. Ο πρόεδρος μπορεί επίσης να αιτείται τη λήψη αποφάσεων σε συγκεκριμένα ζητήματα μετά την κυκλοφόρηση των σχετικών εγγράφων στα μέλη της Επιτροπής με email, fax ή ταχυδρομικά.
2. Η συνεδρίαση της Επιτροπής βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται το ήμισυ πλέον ενός των μελών της, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου λόγω κωλύματός του, τα παρόντα μέλη της Επιτροπής θα ορίζουν προσωρινό Πρόεδρο, όποιο από τα παριστάμενα μέλη είναι ανεξάρτητο από την Εταιρεία, ως προσωρινό αναπληρωτή του για να προεδρεύσει κατά περίπτωση σε τέτοια συνεδρίαση.
3. Οι αποφάσεις λαμβάνονται νόμιμα με απλή πλειοψηφία των παριστάμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.
4. Για όλες τις συνεδριάσεις και τις αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου τηρούνται πρακτικά τα οποία υπογράφονται από τα παρόντα μέλη, σύμφωνα και με το άρθρο 93 ν. 4548/2018 σχετικά με την υπογραφή πρακτικών Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση που δεν ληφθεί ομόφωνη απόφαση, οι απόψεις της μειοψηφίας θα καταγραφούν στα Πρακτικά. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις θα αναφέρονται ως τέτοιες στο Διοικητικό Συμβούλιο.

5. Η επιτροπή μπορεί να ζητά από οπουδήποτε μέλος της διοίκησης της Εταιρείας ή του προσωπικού της να παρίσταται σε συνεδρίαση της Επιτροπής. Σε τέτοια περίπτωση, η επιτροπή θα ενημερώνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για τέτοιο αίτημα.

ΣΤ. Αναφορές από την Επιτροπή Ελέγχου

1. Ανά τρίμηνο τουλάχιστον, η Επιτροπή ετοιμάζει αναφορά προς υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο με λεπτομερή καταγραφή της εργασίας που διεξήγαγε η ίδια και η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου το προηγούμενο τρίμηνο. Σε περίπτωση που γεννάται ζήτημα άμεσης επίβλεψης από το Διοικητικό Συμβούλιο, θα ετοιμάζεται ενδιάμεση αναφορά.
2. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους η Επιτροπή καταρτίζει πρόγραμμα ετησίων εργασιών το οποίο υποβάλλει για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
3. Η επιτροπή υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την τακτική Γενική Συνέλευση της Εταιρείας στην οποία περιλαμβάνεται περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης της Εταιρείας.
4. Η επιτροπή θα συμμορφώνεται με όλες τις ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας για τις αναφορές που απαιτείται να υποβάλλονται προς την Εποπτική Αρχή από τις Επιτροπές Ελέγχου ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Το παρόν καταστατικό της Επιτροπής Ελέγχου αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2025