



ALPHA REAL ESTATE SERVICES

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

ΙΟΥΛΙΟΣ 2026



Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου

1. Προοίμιο

1.1. Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αποτελεί έγγραφο της «Alpha Real Estate Services Α.Ε.» (η «**Εταιρεία**»), το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου (η «**Επιτροπή**»).

1.2. Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

1.3. Η Επιτροπή επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, διευκολύνει τις δραστηριότητές του και το υποστηρίζει αποτελεσματικά στη λήψη αποφάσεων.

2. Σκοπός

Η Επιτροπή επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- Στη διαφύλαξη της ακεραιότητας των διαδικασιών χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης επιβλέποντας την έγκαιρη κατάρτιση πλήρων, αξιόπιστων και ακριβών Οικονομικών Καταστάσεων και Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων, οι οποίες αντικατοπτρίζουν την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας και των θυγατρικών της.
- Στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων της Εταιρείας.
- Στην επίβλεψη της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την Εταιρεία και τις θυγατρικές της.
- Στην επίβλεψη της συμμόρφωσης με το θεσμικό, το ρυθμιστικό και το νομικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Εταιρείας και των θυγατρικών της, καθώς και με τους εσωτερικούς κανονισμούς και με τους κώδικες δεοντολογίας.
- Στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας και των αντίστοιχων μονάδων των θυγατρικών της.
- Στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών της, ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση. Στη διασφάλιση της ανταπόκρισης των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων στους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας και του ομίλου της.
- Στην επίβλεψη της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και του ομίλου της.
- Στην επίβλεψη των βασικών αρχών για τη μέτρηση και την παρακολούθηση των κινδύνων.
- Στην επίβλεψη της εφαρμογής αποτελεσματικών μέτρων περιορισμού και διορθωτικών μέτρων όσον αφορά βασικούς τομείς κινδύνου ή κινδύνους που υπερβαίνουν τα καθορισμένα όρια.
- Στη διασφάλιση επαρκούς επιπέδου επικοινωνίας επί θεμάτων διαχείρισης κινδύνων μεταξύ της Επιτροπής, του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, των Εξωτερικών Ελεγκτών, των Εποπτικών Αρχών και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης του υπευθύνου της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας.

3. Σύνθεση

3.1. Η Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη (τα «**Μέλη**»), τα οποία είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα οποία ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τα Μέλη της Επιτροπής είναι κατά πλειοψηφία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 4706/2020.

3.2. Η σύνθεση της Επιτροπής προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο από την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, λαμβανομένων υπόψη της «Πολιτικής



Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις», καθώς και του σχετικού νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου.

3.3. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής (ο «**Πρόεδρος**») είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ορίζεται από τα Μέλη της. Διαθέτει την απαιτούμενη εξειδίκευση και εμπειρία για να εποπτεύει τις ελεγκτικές, λογιστικές και χρηματοοικονομικές πολιτικές και διαδικασίες που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δεν δύναται να ασκεί ταυτόχρονα τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

3.4. Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν συλλογικά τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της, ιδιαίτερα να διαθέτουν επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία. Τουλάχιστον ένα (1) Μέλος που είναι Ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, πρέπει να έχει επαρκή λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία και να παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

4. Θητεία

Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετούνται για περίοδο τριών (3) ετών και η θητεία τους καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Είναι δυνατόν να τοποθετηθούν για περισσότερες από μία περιόδους. Στο μέτρο του δυνατού, οι αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής πραγματοποιούνται σταδιακά. Σε κάθε περίπτωση η θητεία των Μελών της Επιτροπής ταυτίζεται με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου.

5. Λειτουργία

5.1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά κάθε τρίμηνο, και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Οι Επικεφαλές των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

5.2. Ο Πρόεδρος συγκαλεί συνεδρίαση της Επιτροπής εάν οποιοδήποτε Μέλος κρίνει τη σύγκληση συνεδρίασης αναγκαία και σε αυτή την περίπτωση η Επιτροπή συγκαλείται εντός πέντε εργάσιμων (5) ημερών από την υποβολή του σχετικού αιτήματος.

5.3. Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης της Επιτροπής. Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη της Επιτροπής τουλάχιστον πέντε (5) εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδριάσεώς της. Συνοδευτικά έγγραφα που αφορούν συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης είναι δυνατόν να υποβληθούν κατ' εξαίρεση σε διάστημα μικρότερο των πέντε (5) εργάσιμων ημερών πριν από τη συνεδρίαση, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου.

5.4. Τουλάχιστον μία (1) φορά ετησίως η Επιτροπή πραγματοποιεί ξεχωριστές συναντήσεις με τον Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή χωρίς την παρουσία Στελεχών.

5.5. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά και ο Πρόεδρος διασφαλίζει ότι τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής, τα οποία αφού εγκριθούν υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τα Μέλη (τα «**Πρακτικά**») τηρούνται δεόντως από τον Γραμματέα.

5.6. Οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής δύναται να ζητήσει να καταγραφεί η γνώμη του στα Πρακτικά.

5.7. Η Επιτροπή 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 διασφαλίζει την κατάλληλη συνδρομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και άλλων συναφών Μονάδων και Επιχειρησιακών Περιοχών της Εταιρείας (π.χ. κανονιστική συμμόρφωση, ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) εντός του πλαισίου ευθύνης τους.



5.8. Ο Πρόεδρος ενημερώνει τακτικά το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής. Επίσης, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο επίσημη ετήσια έκθεση σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η οποία περιλαμβάνεται συνοπτικά στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και η οποία υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

5.9. Η Επιτροπή δύναται να τοποθετήσει αξιόπιστους ανεξάρτητους ειδικούς συνεργάτες και συμβούλους για να την υποστηρίξουν κατά την άσκηση των καθηκόντων της.

6. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

6.1. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον τρία (3) Μέλη της, είτε με φυσική παρουσία, είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης.

6.2. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, προεδρεύει της Επιτροπής το αρχαιότερο (κατά διάρκεια θητείας) από τα παρόντα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

6.3. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία, ενώ η ψήφος του Προέδρου (ή του αντικαταστάτη του) υπερισχύει σε περίπτωση ισοψηφίας. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις πρέπει να αναφέρονται ως τέτοιες στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Πρόεδρος δεν δύναται να απέχει της ψηφοφορίας.

6.4. Η έγκριση των αποφάσεων είναι δυνατόν να λαμβάνει χώρα διά περιφοράς των σχετικών εγγράφων ή δια αποστολής τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων σε όλα τα Μέλη και διά της έγκρισης των Πρακτικών στα οποία καταγράφονται οι αποφάσεις αυτές.

7. Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

Χρηματοοικονομική και μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

- Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Εταιρείας και υποβάλλει εισηγήσεις ή προτάσεις για να διασφαλίσει την ακεραιότητά της και την ποιότητα των στοιχείων της.
- Εποπτεύει τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις ενδιάμεσες και ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση, και την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ενδεικτικά, η Επιτροπή επικεντρώνεται:
 - σε σημαίνουσες λογιστικές εκτιμήσεις, σε εφάπαξ στοιχεία που επηρεάζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις και σε σημαντικές διαφοροποιήσεις από το προηγούμενο έτος,
 - σε λογιστικούς τομείς που απαιτούν υψηλό επίπεδο επαγγελματικής κρίσης,
 - στις σημαντικές αναπροσαρμογές που προκύπτουν από τον έλεγχο, είτε έχουν υλοποιηθεί είτε όχι,
 - στη συμμόρφωση με τις λογιστικές αρχές και πρακτικές και τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα,
 - στη συμμόρφωση με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και τους εκάστοτε ισχύοντες κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
 - σε οποιαδήποτε νομικά ή φορολογικά θέματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις Οικονομικές Καταστάσεις.
- Εποπτεύει την κατάρτιση λογιστικών πολιτικών από την Εταιρεία.
- Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.



Εσωτερικός Έλεγχος

- Ενημερώνεται για τη δραστηριότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και διασφαλίζει ότι έχει την προβλεπόμενη ανεξαρτησία και δεν υπάρχουν περιορισμοί στο έργο της.
- Εξετάζει τις τριμηνιαίες εκθέσεις σχετικά με τη δραστηριότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου στην Εταιρεία και στις θυγατρικές εταιρείες αυτής, καθώς και τις διορθωτικές ενέργειες για τον επαρκή χειρισμό των συστάσεων και των εισηγήσεων που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- Αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένης της ανεξαρτησίας της, μέσω και των τριμηνιαίων εκθέσεων της Μονάδας, με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με τη διαδικασία σχεδιασμού αναφορικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διεξάγονται και τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, τις διαδικασίες και τα συστήματα ελέγχου, καθώς και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της. Συγκεκριμένα η Επιτροπή αξιολογεί ετησίως τη στελέχωση και την οργανωτική δομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές μονάδες που ελέγχει.
- Υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον κριθεί σκόπιμο, ώστε η Μονάδα να διαθέτει τα απαραίτητα μέσα αλλά και να είναι επαρκώς στελεχωμένη με δυναμικό το οποίο κατέχει επαρκείς γνώσεις, εμπειρία και εκπαίδευση.
- Διενεργεί τακτικές συναντήσεις με τον Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.
- Εξετάζει, σε συνεργασία με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τα ετήσια και πολυετή σχέδια ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, διασφαλίζοντας ότι είναι συμβατός με τις αρχές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Επιτροπή εξετάζει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σε ετήσια βάση.
- Εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές που αφορούν τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ διοικητικά υπάγεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.
- Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, λαμβάνει υπόψη τις παρατηρήσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου, συζητά επί της απόδοσής του και επί των τεθέντων στόχων και επισκοπεί το Δελτίο Αξιολόγησης του και τους σχετικούς στόχους του, δυνάμενη να προβαίνει σε υποδείξεις επί του Δελτίου Αξιολόγησης στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Εξωτερικός Έλεγχος

- Επισκοπεί τον σχεδιασμό και την υλοποίηση του ελέγχου των ενδιάμεσων και των ετησίων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, με τους οποίους πραγματοποιεί τακτικές συναντήσεις.
- Επισκοπεί το αντικείμενο, τη συχνότητα και τα αποτελέσματα του ελέγχου από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, καθώς και άλλες ετήσιες διασφαλίσεις ελέγχου, περιλαμβανομένων αναφορών για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance - ESG) καθ' ό μέρος αφορούν την Εταιρεία.
- Διασφαλίζει την παραλαβή της Συμπληρωματικής Έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας, την οποία διαβιβάζει με τυχόν παρατηρήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και κάθε άλλης έκθεσης που απαιτείται βάσει των εκάστοτε ισχυόντων νόμων και τις επισκοπεί.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο δικός της ρόλος σε αυτή τη διαδικασία.



- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων με βάση το εύρος του ελέγχου που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφαλίζει ότι τα κρίσιμα ζητήματα που εντοπίζουν οι εξωτερικοί ελεγκτές σχετικά με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας συζητούνται δεόντως με τις αρχές που εποπτεύουν και ρυθμίζουν τη λειτουργία της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα εκάστοτε ισχύοντα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα.
- Διασφαλίζει την υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών στο Διοικητικό Συμβούλιο και την έγκαιρη παραλαβή της από αυτό, σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές ρυθμιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την απόδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, αρμοδιότητα που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τις θυγατρικές εταιρείες της. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή επιβεβαιώνει ότι έχει τηρηθεί η σχετική διαδικασία του ομίλου της «Alpha Bank» (εφεξής ο «Όμιλος») για την «Ανάθεση μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Τακτικούς Ελεγκτές» και προεγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τις Θυγατρικές εταιρείες της από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική του Ομίλου.

Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση

- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας (περιλαμβανομένων των διαδικασιών που αφορούν τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης της Εταιρείας καθ' ό μέρος την αφορούν), με βάση τις εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και κατά περίπτωση, τη διοικητική πληροφόρηση. Επιπλέον, η Επιτροπή παρακολουθεί και αξιολογεί τις διεργασίες συλλογής δεδομένων σχετικά με τις διαδικασίες/διεργασίες που αφορούν τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG.
- Διαβεβαιώνει ότι διεξήχθη η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις ενέργειες για την αποκατάσταση διαπιστωμένων αδυναμιών στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και παρακολουθεί την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων.
- Αξιολογεί, εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, την έκθεση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στην Εταιρεία και την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
- Δύναται να ζητά από εξωτερικούς ελεγκτές να παρέχουν εκθέσεις σχετικά με προβλήματα ή αδυναμίες που εντοπίζονται στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, όπως απαιτείται.
- Κάθε τρία (3) έτη κατά την ισχύουσα νομοθεσία και τις ρυθμιστικές διατάξεις ή όταν αυτό κρίνει ότι απαιτείται, επιλέγει εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίοι αξιολογούν την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.
- Διασφαλίζει ότι οι εξωτερικοί ελεγκτές στους οποίους ανατίθεται κάθε τρία (3) έτη η διεξαγωγή της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου εναλλάσσονται κατόπιν τουλάχιστον δύο (2) διαδοχικών αξιολογήσεων.
- Επισκοπεί τη φύση των έργων που ανατίθενται σε εξωτερικούς ελεγκτές που ήταν υπεύθυνοι για τη διενέργεια της αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, με σκοπό τη διασφάλιση της δέουσας ανεξαρτησίας.



- Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για συγκεκριμένα θέματα, για τα οποία ενδέχεται να είναι απαραίτητη η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή από τους εξωτερικούς ελεγκτές.
- Αξιολογεί ετησίως την οργανωτική δομή, την στελέχωση, την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης και την ανεξαρτησία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές Μονάδες που ελέγχει και αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου, η οποία αναφέρεται αντίστοιχα στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ως προς την έγκαιρη, πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Εταιρείας στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, μέσω των αναφορών του Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, διασφαλίζοντας ότι είναι συμβατός με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Επιτροπή επισκοπεί ετησίως τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του υπευθύνου της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατόπιν πρότασης του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της «Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας» και εποπτεύει την ορθή εφαρμογή της.
- Αξιολογεί, εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.
- Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του υπευθύνου της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, λαμβάνοντας υπόψη τις παρατηρήσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου, συζητά επί της απόδοσής του και επί των σχετικών στόχων και επισκοπεί το Δελτίο Αξιολόγησης του και τους σχετικούς στόχους του, δυνάμενη να προβαίνει σε υποδείξεις επί του Δελτίου Αξιολόγησης στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- Επισκοπεί τη σημαντική αλληλογραφία με τις ρυθμιστικές Αρχές, τις εκθέσεις που λαμβάνονται από τις ρυθμιστικές, τις εποπτικές και φορολογικές Αρχές, καθώς και κάθε άλλου είδους επικοινωνία με αυτές (όπως απαιτείται).
- Διασφαλίζει την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και τη συμμόρφωση με αυτόν.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την «Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας» της Εταιρείας.
- Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την «Πολιτική και τις Διαδικασίες Αναφορών» του Ομίλου.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την «Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων» και την «Πολιτική Συναλλαγών του Ομίλου με Συνδεδεμένα Μέρη» και, στον βαθμό που κάτι τέτοιο απαιτείται από την ως άνω Πολιτική, επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε να λαμβάνει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.
- Επισκοπεί την αντίδραση της Εταιρείας στους ενδεχόμενους κινδύνους που προκύπτουν και τον περιορισμό τους.
- Εποπτεύει την προσπάθεια της Εταιρείας να προωθήσει την τήρηση των αρχών δεοντολογίας και να αποθαρρύνει την ανήθικη συμπεριφορά σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας.
- Συνεργάζεται με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως απαιτείται, για την αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, και της διαχείρισης κεφαλαίων, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Διαχείριση Κινδύνων



- Διενεργεί τακτικές συναντήσεις με τον υπεύθυνο της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας και ενημερώνεται για τις εργασίες της Μονάδας μέσω σχετικών αναφορών και εκθέσεων τις οποίες υποβάλλει εν συνεχεία προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει την ανάπτυξη και την εφαρμογή ορθής προσέγγισης όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών της και προχωρά σε σχετικές εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, οι οποίες αφορούν μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: α) την υιοθέτηση σαφών και τεκμηριωμένων Πολιτικών που ενσωματώνουν τις αρχές, τις αξίες και τις διαδικασίες, διασφαλίζοντας μία ορθή προσέγγιση όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων, β) τον καθορισμό των βασικών αξιών και προσδοκιών και τη γνωστοποίησή τους σε όλους τους υπαλλήλους, γ) την προώθηση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της προσέγγισης της Εταιρείας όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων, επιφέροντας αλλαγές όπου απαιτείται.
- Ελέγχει τακτικά και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Λαμβάνει τακτικές εκθέσεις από τον υπεύθυνο της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας σχετικά με την εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση απόκλισης από το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- Εξετάζει, όποτε κρίνεται σκόπιμο, σειρά πιθανών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων ακραίων καταστάσεων, για να αξιολογήσει τον τρόπο αντίδρασης σε εξωτερικά και σε εσωτερικά γεγονότα με βάση το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.
- Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολιτικές, οι οποίες αφορούν τη διαχείριση των κινδύνων.
- Εξετάζει, σε ετήσια βάση ή οποτεδήποτε κρίνει απαραίτητο, την αναφορά του υπευθύνου της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας σχετικά με την επάρκεια και τη συνολική αποτελεσματικότητα του πλαισίου της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Επιβλέπει την επάρκεια του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης λειτουργικών αποφάσεων σε όλη την Εταιρεία και στον Όμιλο.
- Είναι υπεύθυνη για την επισκόπηση και για την έγκριση της αξιολόγησης του υπευθύνου της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, συζητά επί της απόδοσης και των στόχων του και επισκοπεί, τροποποιεί, εάν απαιτείται, και εγκρίνει το Δελτίο Αξιολόγησής του και τους στόχους του.
- Εγκρίνει τη φύση, τη δομή, τη μορφή και τη συχνότητα των αναφορών κινδύνου που πρόκειται να υποβληθούν από τον υπεύθυνο της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας στην Επιτροπή και διασφαλίζει την τακτική υποβολή αναφορών υψηλής ποιότητας από τον υπεύθυνο της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί ετησίως την οργανωτική δομή, την στελέχωση, την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης και την ανεξαρτησία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές Μονάδες που ελέγχει και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ως προς την έγκαιρη, πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Εταιρείας στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, διασφαλίζοντας ότι είναι συμβατός με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Επιτροπή επισκοπεί ετησίως τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
- Ενημερώνεται για πλάνα δράσης που καταρτίζονται για την αντιμετώπιση αδυναμιών, αποκλίσεων ή ευρημάτων σχετικών με τη διαχείριση κινδύνων, καθώς και για περιστατικά μη χρηματοοικονομικού κινδύνου.



- Διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι δεόντως ενημερωμένο σχετικά με τους πιο σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η Εταιρεία και ο όμιλός της.

Συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου

- Η Επιτροπή διαβουλεύεται με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων ως προς τις αποδοχές των Επικεφαλής των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας και συμφωνεί επί της γενικής σχετικής πρότασης προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συνεργάζεται με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων στο πλαίσιο του προσδιορισμού των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης (Material Risk Takers - MRTs) και συμμετέχει στη διαδικασία προσδιορισμού των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης, σύμφωνα με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων.

Λοιπές Αρμοδιότητες

- Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων, εντός και εκτός της Εταιρείας, που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της.
- Υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου του Ομίλου την Ετήσια και Εξαμηνιαία Έκθεση Πειπραγμένων της Επιτροπής και
- Συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου του Ομίλου (εφόσον ζητηθεί).

8. Αναθέωση του Κανονισμού Λειτουργίας

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αναθεωρείται ετησίως από την Επιτροπή, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.