



ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ **ΖΩΗΣ**
ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ 2025

Νοιαζόμαστε για σας!

1. Σκοπός

Η Εταιρία ως οντότητα δημοσίου συμφέροντος έχει συστήσει και διατηρεί Επιτροπή Ελέγχου, σε πλήρη εναρμόνιση με τις εκάστοτε νομοθετικές απαιτήσεις. Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου στο εποπτικό του έργο αναφορικά με τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, την αξιολόγηση του ευρύτερου συστήματος εσωτερικού ελέγχου, τη διεξαγωγή του ετήσιου υποχρεωτικού ελέγχου και των θεμάτων που αφορούν στην ανεξαρτησία των νόμιμων ελεγκτών.

2. Σύσταση

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και απαρτίζεται από τρία τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη αυτού, η πλειονότητα των οποίων είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το είδος της επιτροπής, η θητεία αυτής, ο αριθμός των μελών και οι ιδιότητες των μελών αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Πρόεδρος ορίζεται από τα μέλη της Επιτροπής και είναι υποχρεωτικά ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες και δε διενεργούν συναλλαγές με την Εταιρία οι οποίες θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την ιδιότητα του μέλους, το έργο και την αποστολή της Επιτροπής. Δεν κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και είναι απαλλαγμένα από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους.

Η συμμετοχή ενός μέλους στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων. Τα μέλη μπορούν επίσης να συμμετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια και σε Επιτροπές εταιριών του Ομίλου.

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του.

Τα μέλη της Επιτροπής οφείλουν να διαθέτουν επαρκή γνώση των θεμάτων που άπτονται των δραστηριοτήτων της Εταιρίας, ώστε τα καθήκοντα της Επιτροπής να ασκούνται με πληρότητα.

Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής που κατέχει επαρκείς γνώσεις και διαθέτει εμπειρία στην ελεγκτική ή στη λογιστική, πρέπει να παρίσταται υποχρεωτικά στις συνεδριάσεις οικονομικού περιεχομένου.

3. Διάρκεια

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι πενταετής και σε κάθε περίπτωση ακολουθεί τη θητεία του εκάστοτε Διοικητικού Συμβουλίου. Μπορεί να ανανεωθεί για όσο διάστημα ανανεώνεται η θητεία του μέλους ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας.

4. Σύγκληση – διαδικασία λήψης αποφάσεων

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της και συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο, ή και έκτακτα, όποτε παραστεί σχετική ανάγκη. Οι συνεδριάσεις λαμβάνουν χώρα στην έδρα της Εταιρίας ή και με τηλεδιάσκεψη, όταν αυτό επιβάλλεται από ειδικές συνθήκες.

Μπορεί να προσκαλεί να παρίστανται στη συνεδρίασή της είτε μέλη της Διοίκησης, είτε οποιοδήποτε άλλο στέλεχος της Εταιρίας ή εμπειρογνώμονας, η παρουσία του οποίου απαιτείται κατά την κρίση της για τον σκοπό της συνεδρίασης. Τουλάχιστον δύο φορές κατ'έτος προγραμματίζονται συναντήσεις με το νόμιμο ελεγκτή προς ενημέρωση για την εξέλιξη της ελεγκτικής διαδικασίας.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία αν είναι παρόντα δύο τουλάχιστον μέλη της. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των μελών της και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερिσχύει η ψήφος του Προέδρου. Ο Πρόεδρος καταρτίζει την Ημερήσια Διάταξη και το μέλος που εκτελεί χρέη Γραμματέα την κοινοποιεί στα υπόλοιπα Μέλη και στους εισηγητές.

Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Επιτροπής καταχωρίζονται σε πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παρόντα μέλη.

5. Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή έχει τη δικαιοδοσία να διερευνά κάθε δραστηριότητα που εμπίπτει στο πλαίσιο λειτουργίας της και να λαμβάνει κάθε απαραίτητη πληροφορία από στελέχη ή υπαλλήλους της Εταιρίας και του Ομίλου για την εκπλήρωση του σκοπού της. Επίσης, στο πλαίσιο ελέγχου των ευρύτερων ομιλικών δραστηριοτήτων, έχει τη δικαιοδοσία να παρακολουθεί τη δραστηριότητα των Επιτροπών Ελέγχου όλων των θυγατρικών της. Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής συγκαταλέγονται:

5.1 Η παρακολούθηση και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και η ενημέρωση του Διοικητικού

Συμβουλίου για οποιεσδήποτε αδυναμίες έχουν εντοπιστεί στο πλαίσιο εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων, σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο. Στο πλαίσιο αυτό η Επιτροπή δύναται να υποβάλλει προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και να παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων εξομάλυνσης που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- 5.2 Η εποπτεία και η αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων και κάθε άλλης οικονομικής πληροφόρησης που γνωστοποιείται ή δημοσιεύεται από την Εταιρία, σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα. Ειδικότερα η Επιτροπή εξετάζει και εκφράζει την γνώμη της για τις βασικές λογιστικές πολιτικές και πρακτικές που εφαρμόστηκαν και τις τυχόν μεταβολές τους, για τις τυχόν σημαντικές ή ασυνήθεις συναλλαγές που επέδρασαν σημαντικά στη διαμόρφωση των οικονομικών καταστάσεων και για τον τρόπο που αυτές γνωστοποιούνται, για τη σαφήνεια και την πληρότητα των γνωστοποιήσεων και για την τήρηση των υποχρεώσεων συμμόρφωσης με τις σχετικές διατάξεις που διέπουν την κατάρτιση και γνωστοποίηση των οικονομικών καταστάσεων.
- 5.3 Η εποπτεία υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο και η συνεργασία με τους νόμιμους ελεγκτές σε τακτική βάση. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή ενημερώνεται για κάθε θέμα που έχει σχέση με την πορεία και τα αποτελέσματα του υποχρεωτικού ελέγχου και λαμβάνει έκθεση με τις αδυναμίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ιδίως τις αδυναμίες των διαδικασιών που αφορούν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων.
- 5.4 Η επισκόπηση και παρακολούθηση θεμάτων συναφών με την ύπαρξη και διαφύλαξη της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας του νόμιμου ελεγκτή, ιδιαιτέρως όσον αφορά την παροχή λοιπών μη ελεγκτικών υπηρεσιών από τον νόμιμο ελεγκτή.
- 5.5 Η εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για το διορισμό, τον επαναδιορισμό, την παύση, την αντικατάσταση του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας, ώστε να τεθούν προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- 5.6 Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων εσωτερικών ή εξωτερικών ελέγχων.

- 5.7 Η αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας τους και την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργούν Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της η Επιτροπή εγκρίνει το ετήσιο πλάνο ελέγχων των δύο διευθύνσεων και τις περιοδικές εκθέσεις τους, τις οποίες υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και παρακολουθεί την εξέλιξη των ενεργειών εξομάλυνσης (follow up).
- 5.8 Η υποβολή ετήσιας έκθεσης πεπραγμένων προς την Γενική Συνέλευση των Μετόχων στην οποία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνεται και η περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθείται από την Εταιρία.
- 5.9 Η έκφραση γνώμης για το διορισμό, το είδος συνεργασίας, την παύση σχετικά με τον υπεύθυνο της διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

Η Επιτροπή για την υποβοήθηση του έργου της έχει τη δυνατότητα να απευθύνεται και να λαμβάνει εξωτερική βοήθεια, συμβουλές, τεχνογνωσία από συμβούλους, νομικούς, εμπειρογνώμονες, εκτιμητές, ειδικούς ελεγκτές.

6. Επικαιροποίηση – δημοσιοποίηση

Ο παρών κανονισμός λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία εγκρίσεώς του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε μελλοντική τροποποίηση, αναθεώρηση και επικαιροποίησή του λαμβάνει χώρα έπειτα από σχετική εισήγηση της Επιτροπής και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο διατηρεί την ευθύνη ανάρτησης του κανονισμού στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.