



**ΜΠΛΕ
ΚΕΔΡΟΣ
ΔΕΕΑΠ**

**ΜΠΛΕ ΚΕΔΡΟΣ Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων
Ακίνητης Περιουσίας**

Κανονισμός Λειτουργίας Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

Σεπτέμβριος, 2025

Περιεχόμενα

1. ΓΕΝΙΚΑ	4
2. ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	5
3. ΑΠΟΣΤΟΛΗ – ΣΚΟΠΟΣ	6
4. ΟΡΓΑΝΩΣΗ – ΣΤΕΛΕΧΩΣΗ – ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑ – ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΟΤΗΤΑ	6
4.1. Λειτουργία και Οργανωτική Δομή	6
4.2. Ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου	7
4.3. Δικαιοδοσία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.....	7
5. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	8
6. ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	9
7. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥΣ ΕΛΕΓΚΤΕΣ	9
8. ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΥΝΕΧΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	10
9. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	10
10.ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΚΑΙ ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ	11
10.1. Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου και Πλαίσιο COSO	11
10.2. Κώδικας Δεοντολογίας Εσωτερικού Ελέγχου.....	11
Ακεραιότητα	11
Αντικειμενικότητα	11
Εμπιστευτικότητα.....	12
Επάρκεια Ικανοτήτων.....	12
Δέουσα Επαγγελματική Επιμέλεια	12
11.ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	13
12.ΙΣΧΥΣ & ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	13

Παρακολούθηση Αρχείου

Αριθμός Έκδοσης	Ημερομηνία Έκδοσης / Τροποποίησης	Σημεία που μεταβλήθηκαν
01	2020	Αρχική Έκδοση
02	Ιούλιος 2021	Συμμόρφωση με τον ν.4706/2020
03	Ιανουάριος 2022	Μη ουσιώδεις μεταβολές
04	Σεπτέμβριος 2025	Διαχωρισμός κειμένου Κανονισμού Λειτουργίας Μονάδας από το κείμενο του Εγχειριδίου

1. Γενικά

1.1. Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής η «ΜΕΕ»), της εταιρείας με την επωνυμία «ΜΠΛΕ ΚΕΔΡΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ» (στο εξής η «Εταιρεία» και μαζί με τις θυγατρικές της ο «Όμιλος»), συντάσσεται σε συμμόρφωση με τον ν.4706/2020, τις κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (εφεξής «ΕΚ»), τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής «ΚΕΔ»), τα Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου, το Πλαίσιο Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Επιτροπής C.O.S.O. και βέλτιστες πρακτικές.

1.2. Ορίζει τις ευθύνες, αρμοδιότητες και γραμμές αναφοράς της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Λειτουργεί συμπληρωματικά με τη νομοθεσία και ρυθμίζει τις σχέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο, την Επιτροπή Ελέγχου, το Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους Εξωτερικούς Ελεγκτές. Υπόχρεοι τήρησης του Κανονισμού είναι τα εκάστοτε μέλη της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και όλα τα εμπλεκόμενα και ενδιαφερόμενα μέρη, ως ανωτέρω ενδεικτικά αναφέρονται, οι οποίοι οφείλουν να τηρούν τις διατάξεις του Κανονισμού στο μέτρο που τους αφορούν και στο βαθμό που εμπλέκονται στο έργο της Μονάδας.

1.3. Ο παρών Κανονισμός είναι σε συμμόρφωση με το νομοθετικό και το κανονιστικό πλαίσιο συμπληρώνεται δε και εξειδικεύεται από «Ελεγκτικές Οδηγίες» οι οποίες εκδίδονται από την ΜΕΕ, εγκρίνονται από την Επιτροπή Ελέγχου ως αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Κανονισμού και υιοθετούνται στα πλαίσια διεξαγωγής του ελεγκτικού έργου.

1.4. Στον παρόν Κανονισμό προσδιορίζονται και καταγράφονται οι αρχές και το βασικό πλαίσιο λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας ΜΠΛΕ ΚΕΔΡΟΣ ΑΕΕΑΠ και καθορίζεται το πλαίσιο των αρχών και των κανόνων που οφείλουν να ακολουθούν οι Ελεγκτές κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

1.5. Ο Κανονισμός εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «ΔΣ») έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής η «ΕΕ») και τίθεται σε ισχύ μετά την έγκρισή του, αναθεωρείται δε, όποτε κρίνεται σκόπιμο και αναγκαίο.

1.6. Πρόσβαση στον παρόντα Κανονισμό έχουν τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο, ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης. Ο Κανονισμός και οι σχετικές ελεγκτικές οδηγίες, τις οποίες έχει εκδώσει ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με τη διεξαγωγή του ελεγκτικού έργου, είναι σε συμμόρφωση με το νομοθετικό και το κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ισχύει.

1.7. Η υποχρέωση οργάνωσης και λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας προβλέπεται στα Άρθρα 15 και 16 του Ν. 4706/2020 «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις», όπως ισχύουν.

2. Περί Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

2.1. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου [εφεξής το «ΣΕΕ»] αποτελεί ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και δεν συγχέεται με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία αποτελεί ένα ανεξάρτητο τμήμα εντός της Εταιρείας.

2.2. Η Διοίκηση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του Διοικητικού Συμβουλίου, θα πρέπει να σχεδιάζει και να εκτελεί διαρκείς εποπτικές δραστηριότητες (ongoing monitoring), ενσωματωμένες στη λειτουργία της Εταιρείας, οι οποίες διασφαλίζουν ότι το ΣΕΕ διατηρεί διαχρονικά την αποτελεσματικότητά του.

2.3. Η ευθύνη για την εκτέλεση αυτών των δραστηριοτήτων ανήκει σε ανώτερα ή μεσαία στελέχη της Διοίκησης της Εταιρείας και επουδενί στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία βεβαίως μπορεί να αξιολογεί την επάρκεια της λειτουργίας τους, στο πλαίσιο των συνήθων καθηκόντων της.

2.4. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου έχει τη δυνατότητα διενέργειας ελέγχων σε διαρκή βάση (continuous auditing) με κατάλληλη χρήση πληροφοριακών συστημάτων, τούτο όμως δεν θα πρέπει να συγχέεται με τις διαρκείς εποπτικές δραστηριότητες της Διοίκησης της Εταιρείας.

2.5. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες που συγκροτούν το ΣΕΕ είναι ανεξάρτητες, από τους επιχειρηματικούς τομείς που ελέγχουν και ότι διαθέτουν τους κατάλληλους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους, καθώς και τις εξουσίες για την αποτελεσματική λειτουργία τους, σύμφωνα με τα όσα επιτάσσει ο ρόλος τους. Η ανεξαρτησία παρέχει στους Εσωτερικούς Ελεγκτές τη δυνατότητα να είναι αντικειμενικοί και, κατά συνέπεια, να παρέχουν ανεπηρέαστες και αμερόληπτες κρίσεις οι οποίες είναι σημαντικές για την ορθή διεξαγωγή των ελέγχων. Οι γραμμές αναφοράς και η κατανομή των αρμοδιοτήτων είναι σαφείς, εκτελεστές και δεόντως τεκμηριωμένες.

2.6. Η Αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας από τρίτο ανεξάρτητο αξιολογητή, πραγματοποιείται σύμφωνα με την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Εταιρείας, εποπτεύεται από την Επιτροπή Ελέγχου και περιλαμβάνει επισκόπηση:

- Του περιβάλλοντος ελέγχου (control environment),
- Του συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων (risk management)
- Τους ελεγκτικούς μηχανισμούς και δικλείδες ασφαλείας που εφαρμόζονται (control activities)
- Του συστήματος Επικοινωνίας και Πληροφόρησης (information & communication)
- Της παρακολούθησης επάρκειας και αποτελεσματικότητας Δικλείδων Ασφαλείας (monitoring activities)

3. Αποστολή – Σκοπός

3.1. Αποστολή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η παροχή ανεξάρτητων, αντικειμενικών ελεγκτικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχεδιασμένων να προσθέτουν αξία στην Εταιρεία και να συμβάλλουν στην αναβάθμιση και βελτίωση των επιχειρησιακών λειτουργιών και να παρέχουν διαβεβαίωση για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.

3.2. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου έχει την αρμοδιότητα και την ευθύνη του ελέγχου της εφαρμογής των διαδικασιών και πολιτικών που προάγουν την χρηστή και σύννομη λειτουργία της εταιρείας.

3.3. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΜΕΕ στην εταιρεία, καταρτίστηκε σύμφωνα με το Ν. 4706/2020 και ακολουθώντας τα πλέον διαδεδομένα πρότυπα του Ελληνικού Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών¹, μέλος του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Σύμφωνα με αυτά, ο εσωτερικός έλεγχος είναι μια ανεξάρτητη, αντικειμενική, διασφαλιστική και συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της εταιρείας. Βοηθάει την εταιρεία να επιτύχει τους σκοπούς της, υιοθετώντας μια συστηματική, επαγγελματική προσέγγιση στην αξιολόγηση και βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης.

4. Οργάνωση – Στελέχωση – Ανεξαρτησία – Αντικειμενικότητα

4.1. Λειτουργία και Οργανωτική Δομή

4.1.1. Η Εταιρεία διαθέτει ΜΕΕ που συνιστά ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα εντός της Εταιρείας, με σκοπό την παρακολούθηση και βελτίωση των λειτουργιών και των πολιτικών της Εταιρείας αναφορικά με το Σύστημα εσωτερικού ελέγχου της.

4.1.2. Ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της ΑΕΕΑΠ ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, έπειτα από πρόταση της επιτροπής ελέγχου, είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος και αντικειμενικός κατά την άσκηση των καθηκόντων του και διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία. Υπάγεται διοικητικά στον διευθύνοντα σύμβουλο και λειτουργικά στην επιτροπή ελέγχου. Ως επικεφαλής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου, δεν μπορεί να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Εταιρείας και να έχει στενούς δεσμούς με οιονδήποτε κατέχει μία από τις παραπάνω ιδιότητες στην Εταιρεία ή σε εταιρεία

¹Το Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών ιδρύθηκε το 1985 και σήμερα είναι ο μοναδικός διαπιστευμένος επαγγελματικός φορέας στην Ελλάδα, του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών των Η.Π.Α. καθώς και συνδεδεμένο μέλος αυτού (<http://www.hiia.gr/>).

του Ομίλου.

4.1.3. Ο Υπεύθυνος της Μονάδας έχει τη γενική ευθύνη για τον καθορισμό της στρατηγικής και την εύρυθμη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας με βάση το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, που αναφέρθηκε παραπάνω.

4.1.4. Για την ομαλή άσκηση των καθηκόντων του, και αναλόγως των απαιτήσεων και των χρονικών αναγκών του ελεγκτικού έργου, ο υπεύθυνος της Μονάδας μπορεί να υποβοηθείται από εξωτερικούς ελεγκτές ή με συμμετοχή εξειδικευμένων συνεργατών στην περίπτωση που κριθεί απαραίτητο και μετά από έγκριση της Επιτροπής Ελέγχου ως προς την αναγκαία δαπάνη. Σε κάθε περίπτωση όμως τη συνολική ευθύνη διενέργειας του ελέγχου στην Εταιρεία έχει ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας. Επιπροσθέτως, ο Υπεύθυνος της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου φέρει την ευθύνη για την τήρηση των διαδικασιών, την υποβολή γραπτών εκθέσεων και την περιοδική και έγκαιρη ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου για τα αποτελέσματα των εργασιών κάθε διεύθυνσης.

4.1.5. Η Εταιρεία υποχρεούται να ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή στα πρόσωπα ή την Οργάνωση του εσωτερικού ελέγχου εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτήν.

4.2. Ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

4.2.1. Η Μονάδα εσωτερικού ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες μονάδες, δεν υπάγεται δηλαδή ιεραρχικά σε άλλη μονάδα της Εταιρείας και απέχει από πάσης φύσης εκτελεστικές και λειτουργικές αρμοδιότητες. Ο Υπεύθυνος της Μονάδας δεν έχει δικαιοδοσία ή ευθύνη για τις δραστηριότητες στις οποίες ασκεί έλεγχο. Υπάγεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας και ενημερώνει απ' ευθείας το Δ.Σ, όπως προβλέπεται από το Οργανόγραμμά της.

4.2.2. Η ανεξαρτησία αυτή επιτρέπει στον Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου να ασκήσει αντικειμενική και αμερόληπτη κρίση που είναι απαραίτητη για την ορθή εκτέλεση του ελεγκτικού του έργου. Η ανεξαρτησία αυτή επιτυγχάνεται μέσω της θέσης της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου στην οργανωτική δομή της Εταιρείας η οποία εξασφαλίζει ότι η ελεγκτική κρίση παραμένει αντικειμενική.

4.2.3. Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας και κατ' επέκταση το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζουν την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου και την επίλυση θεμάτων που σχετίζονται με την επαρκή και άμεση πληροφόρηση και ενημέρωση του Υπεύθυνου εσωτερικού ελέγχου μέσω σχετικών διαδικασιών και μηχανισμών, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις εμφάνισης σημαντικών προβλημάτων και έκτακτων περιστατικών.

4.3. Δικαιοδοσία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

4.3.1. Ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου έχει απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις

διευθύνσεις, τα τμήματα, τις δραστηριότητες και τους χώρους, καθώς και σε οποιοδήποτε βιβλίο, έγγραφο, πληροφορία, αρχείο, τραπεζικό λογαριασμό, πληροφοριακό σύστημα και χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας.

4.3.2. Επιπλέον, επικοινωνεί ακώλυτα με οποιαδήποτε στελέχη και προσωπικό της Εταιρείας και ζητεί και λαμβάνει από οποιοδήποτε στέλεχος όλες τις πληροφορίες και εξηγήσεις που είναι απαραίτητες στο πλαίσιο διενεργούμενων ελέγχων.

4.3.3. Τέλος, χρησιμοποιεί τους απαραίτητους και διαθέσιμους πόρους (πληροφοριακά συστήματα, μεθοδολογίες κ.α.) που κρίνει απαραίτητους για την επίτευξη των στόχων του ελέγχου που διενεργεί.

4.3.4. Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας διασφαλίζουν την άμεση παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών από τις διευθύνσεις και τμήματα στον Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου.

5. Αρμοδιότητες Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 4706/2020 οι αρμοδιότητες και οι υποχρεώσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι οι ακόλουθες:

5.1. Η μονάδα εσωτερικού ελέγχου να διαθέτει και να εφαρμόζει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, έπειτα από πρόταση της επιτροπής ελέγχου. Ο αριθμός των εσωτερικών ελεγκτών της μονάδας εσωτερικού ελέγχου πρέπει να είναι ανάλογος με το μέγεθος της εταιρίας, τον αριθμό των υπαλλήλων της, τα γεωγραφικά σημεία όπου δραστηριοποιείται, τον αριθμό των λειτουργικών και των επιτελικών μονάδων και των ελεγκτέων οντοτήτων εν γένει. Για την εφαρμογή των άρθρων 1 ως 24 του Ν.4706/2020, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου ιδίως:

α) Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί: αα) την εφαρμογή του κανονισμού λειτουργίας και το Σύστημα εσωτερικού ελέγχου, ιδίως ως προς την επάρκεια και την ορθότητα της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής και μη πληροφόρησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης και του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία, αβ) τους μηχανισμούς διασφάλισης ποιότητας, αγ) τους μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης και αδ) την τήρηση των δεσμεύσεων που περιέχονται σε ενημερωτικά δελτία και τα επιχειρηματικά σχέδια της Εταιρείας σχετικά με τη χρήση των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από τη ρυθμιζόμενη αγορά.

β) Συντάσσει εκθέσεις προς τις ελεγχόμενες μονάδες με ευρήματα αναφορικά με την περ. α), τους κινδύνους που απορρέουν από αυτά και τις προτάσεις βελτίωσης, εάν υπάρχουν. Οι εκθέσεις της παρούσας, μετά από την ενσωμάτωση των σχετικών απόψεων από τις ελεγχόμενες μονάδες, τις συμφωνημένες δράσεις, αν υπάρχουν, ή την αποδοχή του κινδύνου της μη ανάληψης δράσης από αυτές, τους περιορισμούς στο εύρος ελέγχου της, αν υπάρχουν, τις τελικές προτάσεις εσωτερικού

ελέγχου και τα αποτελέσματα της ανταπόκρισης των ελεγχόμενων μονάδων της Εταιρείας στις προτάσεις της, υποβάλλονται ανά τρίμηνο στην επιτροπή ελέγχου.

γ) Υποβάλλει κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες στην επιτροπή ελέγχου αναφορές, στις οποίες περιλαμβάνονται τα σημαντικότερα θέματα και οι προτάσεις της, σχετικά με τα καθήκοντα των περ. α) και β) της παρούσας, τις οποίες η επιτροπή ελέγχου παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

5.2. Ο επικεφαλής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου παρίσταται στις γενικές συνελεύσεις των μετόχων.

5.3. Ο επικεφαλής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου παρέχει εγγράφως οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, συνεργάζεται με αυτήν και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο το έργο της παρακολούθησης, του ελέγχου και της εποπτείας από αυτήν.

6. Αποστολή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

Αποστολή της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου είναι η διενέργεια πάσης φύσης συστηματικών ελέγχων σε όλες τις διευθύνσεις και τα τμήματα της Εταιρείας, προκειμένου να εξασφαλίζεται η εφαρμογή του Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας. Επιπλέον, η Μονάδα πρέπει να διαμορφώνει εύλογη, αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της Εταιρείας.

Ο ρόλος της ΜΕΕ είναι να βοηθάει την Εταιρεία να επιτύχει τους αντικειμενικούς σκοπούς της, εφαρμόζοντας μια συστηματική και επιστημονική μέθοδο για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που αφορούν τη λειτουργία της εταιρείας, την διαχείριση κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτίθεται η Εταιρεία, των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και της εταιρικής διακυβέρνησης, προτείνοντας μέτρα για την βελτίωση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητάς ενώ παρακολουθεί την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών που συντελούνται.

7. Συνεργασία με Εποπτικούς Φορείς και Εξωτερικούς Ελεγκτές

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου μπορεί να συνεργάζεται με τους εποπτικούς φορείς και τους εξωτερικούς ελεγκτές (ορκωτούς λογιστές κ.τ.λ.) της Εταιρείας προκειμένου να εξασφαλίζεται η κατάλληλη κάλυψη των ελεγκτικών αναγκών και να ελαχιστοποιείται η επανάληψη εργασιών.

Παρέχει, μετά από έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί εγγράφως από Εποπτικές Αρχές, συνεργάζεται με αυτές και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο το έργο παρακολούθησης, ελέγχου και εποπτείας που αυτές ασκούν.

8. Απαιτούμενη Συνεχής Εκπαίδευση

8.1. Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές είναι υπεύθυνοι για τη συνεχόμενη εκπαίδευσή τους προκειμένου να διατηρούν τις δεξιότητες και την κατάρτισή τους.

8.2. Ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνος να συντάσσει ένα ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης, προκειμένου να επιτευχθούν αφενός μεν οι προσωπικοί στόχοι του κάθε στελέχους για συνεχόμενη εκπαίδευση, αφετέρου δε οι στόχοι της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου που θα εξασφαλίζουν την αποτελεσματική και αποδοτική διενέργεια των ελέγχων που προβλέπονται στο Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου.

8.3. Το κόστος του εκπαιδευτικού προγράμματος εμπεριέχεται στον προϋπολογισμό της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, μαζί με τους λοιπούς πόρους που απαιτούνται για την εκτέλεση του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου και υποβάλλεται και εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου.

8.4. Η ανάγκη και η σημασία της συνεχούς εκπαίδευσης ενός Εσωτερικού Ελεγκτή επισημαίνεται τόσο από τον Κώδικα Ηθικής του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου, όσο και από την κείμενη νομοθεσία. Ειδικότερα, ο Επικεφαλής και οι Εσωτερικοί Ελεγκτές που είναι πιστοποιημένοι και εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Πιστοποιημένων Εσωτερικών Ελεγκτών του Οικονομικού Επιμελητηρίου της Ελλάδος υποχρεούνται να τηρούν τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας, και ιδίως του ν.4849/2021, περί υποχρεωτικής διετούς εκπαίδευσης και διατήρησης της επαγγελματικής τους πιστοποίησης. Η συμμόρφωση με τις ανωτέρω υποχρεώσεις παρακολουθείται στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και διασφαλίζει τη διαρκή επαγγελματική επάρκεια και καταλληλότητα των Εσωτερικών Ελεγκτών.

9. Διαδικασία Αξιολόγησης

9.1. Ετησίως, υποβάλλεται προς την Επιτροπή Ελέγχου από τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, έντυπο Αξιολόγησης Απόδοσής του, όπως αυτό θεσπίζεται ως παράρτημα στην Πολιτική και Διαδικασία Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, το δε έργο της Μονάδας, δύναται να αποτελεί αντικείμενο ανεξάρτητης αξιολόγησης κάθε 5 έτη, ως αυτό ορίζεται από τις βέλτιστες πρακτικές και τα Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου.

9.2. Ειδικότερα, η ΜΕΕ δύναται να εφαρμόζει «Πρόγραμμα Αξιολόγησης και Βελτίωσης Ποιότητας», διαδικασία η οποία κάθε 5 έτη διεξάγεται από ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα, κατά την οποία γίνεται εκτίμηση του βαθμού συμμόρφωσης της λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με τα Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και του βαθμού τήρησης του Κώδικα Δεοντολογίας από τους Εσωτερικούς Ελεγκτές. Το Πρόγραμμα αξιολογεί την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και εντοπίζει πεδία που χρήζουν βελτίωσης.

10. Διεθνή Πρότυπα και Κώδικας Δεοντολογίας

10.1. Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου και Πλαίσιο COSO

Για την οργάνωση και λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, η Εταιρεία έχει αποφασίσει να εφαρμόσει τα Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) που έχουν εκδοθεί από το Διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών και καλύπτουν μέσω μιας ολοκληρωμένης προσέγγισης το σύνολο των θεμάτων που άπτονται της ΜΕΕ:

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου κατά την διάρκεια άσκησης των αρμοδιοτήτων της, εφαρμόζει επίσης το Πλαίσιο Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Επιτροπής C.O.S.O., το οποίο είναι ένα διεθνώς αναγνωρισμένο πρότυπο πλαίσιο που περιγράφει τα επιμέρους στοιχεία, λειτουργίες και διαδικασίες ενός ολοκληρωμένου και συνεκτικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου κάθε Εταιρείας.

10.2. Κώδικας Δεοντολογίας Εσωτερικού Ελέγχου

Για την λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου η Εταιρεία εφαρμόζει τον κώδικα δεοντολογίας εσωτερικού ελέγχου. Συγκεκριμένα, ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου οφείλει να ακολουθεί τις εξής αρχές:

Ακεραιότητα

Η ακεραιότητα του εσωτερικού ελεγκτή εδραιώνει την εμπιστοσύνη και παρέχει έτσι τη βάση για στήριξη της κρίσης του, ενώ παράλληλα συμβάλλει στην ενίσχυση της αξιοπιστίας του. Έτσι, ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου οφείλει να εκτελεί την εργασία του με εντιμότητα, επιμέλεια και υπευθυνότητα, να τηρεί τους νόμους και να προβαίνει στις κοινοποιήσεις που απαιτούνται από την νομοθεσία και το επάγγελμα, να μην εμπλέκεται συνειδητά σε οποιαδήποτε παράνομη δραστηριότητα, ούτε να εμπλέκεται σε ανάρμοστες πράξεις για το επάγγελμα του εσωτερικού ελεγκτή ή την Εταιρεία.

Αντικειμενικότητα

Ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου επιδεικνύει το υψηλότερο επίπεδο επαγγελματικής αντικειμενικότητας κατά τη συγκέντρωση, αξιολόγηση και κοινοποίηση των πληροφοριών για τη δραστηριότητα ή τη διαδικασία που εξετάζεται. Προβαίνει σε μια ισορροπημένη εκτίμηση όλων των σχετικών περιπτώσεων και δεν επηρεάζεται αδικαιολόγητα από τα δικά του συμφέροντα, ή τα συμφέροντα άλλων, κατά το σχηματισμό της άποψής του.

Ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου δεν θα πρέπει να συμμετέχει σε οποιαδήποτε δραστηριότητα ή να συνάπτει οποιαδήποτε σχέση που ενδέχεται να βλάψει ή να θεωρείται ότι βλάπτει την αμερόληπτη εκτίμησή του. Σε αυτό συμπεριλαμβάνονται οι δραστηριότητες ή οι σχέσεις εκείνες οι οποίες ενδέχεται να συγκρούονται με τα συμφέροντα της εταιρείας. Επιπροσθέτως, δεν θα αποδέχεται οτιδήποτε μπορεί να βλάψει ή να θεωρείται ότι βλάπτει την επαγγελματική του εκτίμηση. Τέλος, θα

κοινοποιεί όλες τις σημαντικές πληροφορίες που του γνωστοποιούνται και ενδέχεται να παραποιήσουν, εάν δεν κοινοποιηθούν, την έκθεση των υπό έλεγχο δραστηριοτήτων.

Εμπιστευτικότητα

Ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σέβεται την αξία και την κυριότητα της πληροφόρησης που λαμβάνει και δεν κοινοποιεί πληροφορίες χωρίς κατάλληλη εξουσιοδότηση, εκτός εάν υπάρχει νομική ή επαγγελματική υποχρέωση. Επιπλέον, οφείλει να είναι συνετός στη χρήση και προστασία των πληροφοριών που αποκτά κατά την άσκηση των καθηκόντων του και να μην χρησιμοποιεί τις πληροφορίες αυτές για προσωπικό του όφελος ή κατά τρόπο αντίθετο με τη νομοθεσία ή επιβλαβή για τους νόμιμους και ηθικούς στόχους της εταιρείας.

Επάρκεια Ικανοτήτων

Ο Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου οφείλει να διαθέτει τις γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρίες που απαιτούνται για την παροχή των υπηρεσιών του εσωτερικού ελέγχου και έχει την υποχρέωση:

- να συμμετέχει μόνο σε ελεγκτικό έργο για το οποίο διαθέτει την απαιτούμενη γνώση, δεξιότητα και εμπειρία,
- να διενεργεί τον έλεγχο σύμφωνα με τον παρόντα Κανονισμό,
- να βελτιώνει συνεχώς την επάρκεια, αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των υπηρεσιών του.

Δέουσα Επαγγελματική Επιμέλεια

Οι εσωτερικοί ελεγκτές πρέπει να εφαρμόζουν την επιμέλεια και τις δεξιότητες ενός εύλογα συνετού και ικανού εσωτερικού ελεγκτή. Η δέουσα επαγγελματική επιμέλεια δεν υπονοεί το αλάθητο.

Οι εσωτερικοί ελεγκτές θα πρέπει να εφαρμόζουν δέουσα επαγγελματική επιμέλεια λαμβάνοντας υπόψη τα κάτωθι:

- Την έκταση των εργασιών που απαιτούνται για να επιτευχθούν οι αντικειμενικοί σκοποί του έργου.
- Τη σχετική πολυπλοκότητα, ουσιαστικότητα ή σημαντικότητα θεμάτων στα οποία θα εφαρμοστούν υπηρεσίες διαβεβαίωσης.
- Την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και διαδικασιών ελέγχου.
- Την πιθανότητα σημαντικών λαθών, απάτης ή μη συμμόρφωσης.
- Το κόστος για την παροχή διαβεβαίωσης σε σχέση με τα πιθανά οφέλη.

Εφαρμόζοντας δέουσα επαγγελματική επιμέλεια, οι εσωτερικοί ελεγκτές πρέπει να εξετάζουν τη δυνατότητα χρήσης ελεγκτικών τεχνικών που βασίζονται στη τεχνολογία και στην ανάλυση δεδομένων. Οι εσωτερικοί ελεγκτές πρέπει να βρίσκονται σε επαγρύπνηση αναφορικά με σημαντικούς κινδύνους

που ενδέχεται να επηρεάσουν τους αντικειμενικούς σκοπούς, τις λειτουργίες ή τους πόρους. Ωστόσο, οι διαδικασίες διαβεβαίωσης από μόνες τους, ακόμα και εάν επιτελούνται με τη δέουσα επαγγελματική επιμέλεια, δεν εγγυώνται τον εντοπισμό όλων των σημαντικών κινδύνων.

Οι εσωτερικοί ελεγκτές πρέπει να επιδεικνύουν τη δέουσα επαγγελματική επιμέλεια κατά τη διάρκεια εκτέλεσης συμβουλευτικών έργων, λαμβάνοντας υπόψη:

- Τις ανάγκες και προσδοκίες των πελατών, συμπεριλαμβανομένων και θεμάτων όπως η φύση, ο χρόνος και η κοινοποίηση των αποτελεσμάτων του έργου.
- Τη σχετική πολυπλοκότητα και έκταση των εργασιών που απαιτούνται προκειμένου να επιτευχθούν οι αντικειμενικοί σκοποί του έργου.
- Το κόστος του συμβουλευτικού έργου σε σχέση με τα πιθανά οφέλη.

11. Γνωστοποίηση του Κανονισμού

11.1. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, αναρτάται στον ιστότοπο της Εταιρείας, προς ενημέρωση όλων των εμπλεκομένων.

12. Ισχύς & Αναθεώρηση Κανονισμού

12.1. Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

12.2. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου έχει τη δυνατότητα να επισκοπεί και να επαναξιολογεί τον Κανονισμό της σε περιοδική βάση αλλά όχι αργότερα από το πέρας της 3ετίας και να προτείνει για έγκριση τις αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.

12.3. Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει και υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετική πρόταση για την έγκριση του παρόντος Κανονισμού, κατ' άρθρο 16 παρ.1 Ν. 4706/2020, προκειμένου να διασφαλίσει ότι είναι συμβατός με τις κανονιστικές και νομοθετικές ρυθμίσεις και κατατείνει στην επί της ουσίας εφαρμογή ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

12.4. Οποιαδήποτε ουσιώδης τροποποίηση εγκρίνεται επίσης από το Διοικητικό Συμβούλιο.