



***Γ.Ε. ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ***  
***ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ***

---

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ**  
**ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ .....	3
2.	ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	3
3.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙΑ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ .....	4
4.	ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ .....	5
5.	ΕΥΡΩΣ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ .....	6
6.	ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	7
7.	ΠΡΟΤΥΠΑ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ .....	7
8.	ΙΣΧΥΣ – ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ .....	8

## **1. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 1.1. Σκοπός της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η συνεχής παρακολούθηση και ο έλεγχος των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, σε συνδυασμό με τη συμβουλευτική υποστήριξη της Διοίκησης έτσι ώστε να εξασφαλίζεται τόσο η ομαλή και αποδοτική λειτουργία της όσο και η επίτευξη των στρατηγικών στόχων της Εταιρείας.
- 1.2. Η Μονάδας εσωτερικού παρακολουθεί την εφαρμογή και τη συνεχή τήρηση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας, καθώς και η συστηματική επισκόπηση των μηχανισμών διαχείρισης των επιχειρηματικών κινδύνων που διέπουν τις λειτουργία και επιμέρους διαδικασίες της Εταιρείας. Επίσης, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου παρακολουθεί και προβαίνει σε συστάσεις για την βελτίωση των λειτουργιών και των πολιτικών της Εταιρείας αναφορικά με το Σύστημα εσωτερικού ελέγχου της.
- 1.3. Ως «**Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου**» νοείται το σύνολο των εσωτερικών ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης, που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και συντελεί στην ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της.

## **2. ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 2.1. Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου στελεχώνεται από ένα τουλάχιστον εσωτερικό ελεγκτή. Ο αριθμός των εσωτερικών ελεγκτών της Μονάδας Εσωτερικού ελέγχου πρέπει να είναι ανάλογος με το μέγεθος της Εταιρείας και ειδικότερα τον αριθμό των υπαλλήλων της, τα γεωγραφικά σημεία που δραστηριοποιείται και τον αριθμό των μονάδων και υπηρεσιών της.
- 2.2. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου.
- 2.3. Ο Επικεφαλής της Μονάδας εσωτερικού Ελέγχου είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος της Εταιρίας, ο οποίος διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία.
- 2.4. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος και αντικειμενικός κατά την άσκηση των καθηκόντων του. Στο πλαίσιο αυτό, δεν μπορεί να οριστούν στην θέση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντικά Στελέχη τα οποία έχουν και άλλες εκτός του εσωτερικού ελέγχου αρμοδιότητες, πρόσωπα τα οποία έχουν

δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Εταιρείας ή οποιοδήποτε πρόσωπο έχει στενούς δεσμούς με οποιονδήποτε κατέχει τις παραπάνω ιδιότητες στην Εταιρεία ή σε εταιρεία του Ομίλου.

- 2.5. Η Εταιρεία υποχρεούται να ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου εντός είκοσι (20) ημερών από τη μεταβολή αυτή, υποβάλλοντας σύγχρονος και τα πρακτικά της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **3. ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙΑ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 3.1. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι ανεξάρτητη, δεν υπάγεται ιεραρχικά σε καμία άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Εταιρείας και εποπτεύονται από την Επιτροπή Ελέγχου.
- 3.2. Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους τόσο ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου όσο και οι εσωτερικοί ελεγκτές δικαιούνται να λάβουν γνώση οποιοδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου, τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου της Εταιρείας και να έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία/μονάδα της Εταιρείας. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να συνεργάζονται και να παρέχουν πληροφορίες στους εσωτερικούς ελεγκτές και γενικά να διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο τους. Η διοίκηση της Εταιρείας οφείλει να παρέχει στους εσωτερικούς ελεγκτές όλα τα απαραίτητα μέσα για τη διευκόλυνση του έργου τους.
- 3.3. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων και τις απαιτήσεις των απαραίτητων πόρων, καθώς και τις επιπτώσεις περιορισμού των πόρων ή του ελεγκτικού έργου της μονάδας εν γένει. Το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων καταρτίζεται με βάση την αξιολόγηση των κινδύνων της Εταιρείας, αφού προηγουμένως ληφθεί υπόψη γνώμη της Επιτροπής Ελέγχου.
- 3.4. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου τηρεί απαρέγκλιτα την ισχύουσα εκάστοτε νομοθεσία, τον Κανονισμό και τις αποφάσεις του Χρηματιστηρίου Αθηνών και τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- 3.5. 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.
- 3.6. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου θεσπίζει τις διαδικασίες και πολιτικές, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα διεθνή standards, και το πλαίσιο διενεργείας οικονομικών, διοικητικών και λειτουργικών ελέγχων, βάσει των οποίων εξακριβώνεται:

- (α) Η αξιοπιστία των λογιστικών και επιχειρηματικών δεδομένων,
- (β) Η διασφάλιση της εταιρικής περιουσίας από αξιόποινες πράξεις (απάτης, καταδολίευσης, υφαρπαγής) ή χρήσης της σε άσχετους - με τους εταιρικούς - προορισμούς,
- (γ) Η συμμόρφωση των υπηρεσιών της Εταιρείας με τα μέτρα διασφάλισης της νόμιμης δραστηριότητας της (Κανονιστικής Συμμόρφωσης), και
- (δ) Την διαχείριση κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία στο πλαίσιο της Λειτουργίας της, και
- (ε) Την τήρηση του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας της Εταιρείας.

#### **4. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί:

- (α) την εφαρμογή και τη συνεχή τήρηση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας και του Καταστατικού της Εταιρείας, καθώς και της εν γένει νομοθεσίας που αφορά στην Εταιρεία και ιδιαίτερα της νομοθεσίας των ανωνύμων εταιρειών και της χρηματιστηριακής νομοθεσίας,
- (β) την ορθότητα της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής και μη πληροφόρησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης και του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία,
- (γ) τους μηχανισμούς διασφάλισης ποιότητας,
- (δ) τους μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης,
- (ε) την τήρηση των δεσμεύσεων που περιέχονται στα ενημερωτικά δελτία και τα επενδυτικά σχέδια της Εταιρείας σχετικά με τη χρήση των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το Χρηματιστήριο ή την ορθή ενημέρωση των εποπτικών αρχών και του επενδυτικού κοινού για τις τυχόν διαφοροποιήσεις τους.
- (στ) Τον έλεγχο της νομιμότητας των αμοιβών και πάσης φύσεως παροχών στα μέλη της διοικήσεως αναφορικά με τις αποφάσεις των αρμόδιων οργάνων της Εταιρείας.
- (ζ) Τον έλεγχο των σχέσεων και συναλλαγών της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες, κατά την έννοια της παρ. 2(α) του άρθρου 99 του Ν 4548/2018, καθώς και των σχέσεων της Εταιρείας με εταιρείες στο κεφάλαιο των οποίων συμμετέχουν σε ποσοστό τουλάχιστον 10% μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέτοχοι της Εταιρείας
- (η) Τον έλεγχο των συναλλαγών σε κινητές αξίες της Εταιρείας ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου της παρ. 2(α) του άρθρου 99 του Ν 4548/2018, εφόσον οι κινητές αξίες είναι υπό διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, και διενεργούνται από πρόσωπα που απασχολεί η Εταιρεία είτε με σύμβαση

εργασίας είτε άλλως και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, καθώς και από πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Εταιρεία και από τους έχοντες στενό δεσμό με αυτά τα πρόσωπα.

- (θ) Τον έλεγχο περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Εταιρείας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ή τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο αρμοδιότητες του, καθώς και τα Διευθυντικά Στελέχη της Εταιρείας, καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση ιδίων συμφερόντων με αυτών της Εταιρείας ή συνδεδεμένων προσώπων, ή νομικών προσώπων που ελέγχονται από αυτά, κατά την έννοια της περ. (α) της παρ. 2 του άρθρου 97 του Ν. 4548/2018, που ανακύπτει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

## **5. ΕΥΡΩΣ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

5.1. Το εύρος του Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνει όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας. Βάσει του προγράμματος αξιολόγησης κινδύνων και κατόπιν συμφωνίας με τη Διοίκηση, ο Εσωτερικός Έλεγχος εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των συστημάτων:

- (α) διαχείρισης κινδύνων,
- (β) εσωτερικού ελέγχου,
- (γ) των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης,
- (δ) κανονιστικής συμμόρφωσης, και
- (ε) σύγκρουσης συμφερόντων,
- (στ) διαχείριση προνομιακών πληροφοριών, και
- (ζ) συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη.

5.2. Οι έλεγχοι του εσωτερικού ελέγχου, που σχετίζονται με το λογιστικό σύστημα, επιδιώκουν να εξακριβώνεται ότι:

- (α) Οι εταιρικές συναλλαγές εκτελούνται σύμφωνα με τη γενική ή την ειδική εξουσιοδότηση της διοικήσεως.
- (β) Όλες οι συναλλαγές καταχωρούνται με τα αληθή δεδομένα τους στους κατάλληλους λογιστικούς λογαριασμούς, στη χρήση που αφορούν, ώστε να διασφαλίζεται η αληθής κατάρτιση των λογιστικών καταστάσεων, στα πλαίσια αναγνωρισμένων λογιστικών μεθόδων και να διατηρείται η δυνατότητα λογιστικής παρακολούθησεως των περιουσιακών στοιχείων.
- (γ) Η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων επιτρέπεται μόνο ύστερα από εξουσιοδότηση της διοικήσεως ή σύμφωνα με τις εξουσιοδοτήσεις αυτής και

- (δ) Τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων να συγκρίνονται σε λογικά διαστήματα με τα πραγματικά δεδομένα και σε περιπτώσεις διαφορών, να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα.

## **6. ΛΟΓΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 6.1. Η Μονάδα εσωτερικού ελέγχου οφείλει να συντάσσει εκθέσεις προς τις ελεγχόμενες μονάδες/ υπηρεσίες της Εταιρείας, με ευρήματα αναφορικά με τους ελέγχους που διενεργεί σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, τους κινδύνους που ανακύπτουν διενεργεί σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, τους κινδύνους που ανακύπτουν, καθώς και προτάσεις βελτίωσης, ένα 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.
- 6.2. Αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας περιπτώσεων σύγκρουσης των ιδιωτικών συμφερόντων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Διευθυντικών Στελεχών της Εταιρείας με τα συμφέροντα της Εταιρείας.
- 6.3. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχει, μετά από έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί εγγράφως από τις εποπτικές αρχές, συνεργάζεται με αυτές και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο το έργο παρακολούθησης, ελέγχου και εποπτείας που αυτές ασκούν.
- 6.4. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, υποβάλει κάθε τρεις (3) μήνες στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορές, στις οποίες περιλαμβάνονται τα σημαντικότερα θέματα και οι προτάσεις της, σχετικά με τα καθήκοντα της, όπως αυτά περιγράφονται ανωτέρω, τις οποίες η Επιτροπή Ελέγχου παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τους ελέγχους που διενεργεί.
- 6.5. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας.

## **7. ΠΡΟΤΥΠΑ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 7.1. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού ελέγχου, οφείλει να μεριμνήσει, ώστε η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου να υιοθετήσει και να εφαρμόζει Πρότυπα τα οποία θα

διασφαλίζουν ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος θα διενεργείται με ανεξάρτητο και αντικειμενικό τρόπο.

- 7.2. Προς τον σκοπό αυτό, ο Επικεφαλής της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, εισηγείται προς την Επιτροπή Ελέγχου τα πρότυπα τα οποία θα υιοθετηθούν από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία εφόσον εγκρίνει την εισήγηση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, υποβάλλει σχετική πρόταση προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

## **8. ΙΣΧΥΣ – ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ**

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ κατόπιν της έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ως παράρτημα του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου.