



ΟΜΙΛΟΣ ΙΝΤΕΑΛ ΑΒΕΕΔΕΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΠΕΡΙΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή – Αποστολή του Εσωτερικού ελέγχου	3
Σκοπός του Κανονισμού	3
Στελέχωση και Οργάνωση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου	4
Επαγγελματική επάρκεια	4
Επαγγελματική Επιμέλεια	5
Ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου	5
Πρόσβαση σε στοιχεία	6
Αρμοδιότητες Εσωτερικού Ελέγχου	6
Λειτουργία και Διαδικασίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου	7
Α. Διαδικασία Αξιολόγησης Κινδύνων	7
Β. Πρόγραμμα Ελέγχου	8
Έλεγχος της Διαδικασίας Υποβολής Χρηματοοικονομικών Εκθέσεων και Λοιπών Αναφορών	10
Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	10
Αξιολόγηση ΣΣΕ	11
Α. Αυτο-αξιολόγηση	11
Β. Αξιολόγηση από Ανεξάρτητο Αξιολογητή	11
Γενικά	13

Εισαγωγή – Αποστολή του Εσωτερικού ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί μία ανεξάρτητη και αντικειμενική οργανωτική μονάδα εντός της εταιρείας Όμιλος ΙΝΤΕΑΛ (στο εξής η Εταιρεία) με σκοπό την παρακολούθηση και βελτίωση των λειτουργιών και πολιτικών της αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Σύστημα εσωτερικού ελέγχου είναι το σύνολο των εσωτερικών ελεγκτικών μηχανισμών καθώς και των διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών Διαχείρισης Κινδύνων, των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και της Εταιρικής Διακυβέρνησης, που καλύπτει κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και συντελεί στην ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της.

Σκοπός του Κανονισμού

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (στο εξής Κανονισμός) αποσκοπεί στη θέσπιση των σκοπών, του πλαισίου αρμοδιοτήτων και ευθυνών της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου ΙΝΤΕΑΛ. Λειτουργεί συμπληρωματικά με τη νομοθεσία και ρυθμίζει τις σχέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, ήτοι το Διοικητικό Συμβούλιο, την Επιτροπή Ελέγχου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, και τους εξωτερικούς ελεγκτές.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί σύμφωνα με:

- Τα άρθρα 15 και 16 του ν.4706/2020,
- Την απόφαση 5/204/14.11.2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (όπως ισχύει),
- Τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο έχει υιοθετήσει η ΟΜΙΛΟΣ ΙΝΤΕΑΛ,
- Τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου, όπως αυτά τίθενται από το Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors – IIA),
- Τις διατάξεις του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας.

Ο παρών Κανονισμός περιγράφει τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με το ως άνω πλαίσιο. Αποτελεί ευθύνη του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου να βεβαιώσει ότι ο Κανονισμός Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου και οι πολιτικές και διαδικασίες του συμμορφώνονται με το νομοθετικό πλαίσιο της Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου και τίθεται σε ισχύ μετά την έγκρισή του. Η ίδια διαδικασία τηρείται σε περίπτωση τροποποίησης, συμπλήρωσης ή αναθεώρησης του Κανονισμού.

Υποχρέωση τήρησης του Κανονισμού έχουν τα μέλη της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, στο μέτρο που τους αφορούν και στο βαθμό που εμπλέκονται στο έργο της Μονάδας

Εσωτερικού Ελέγχου, οφείλουν να τηρούν τις διατάξεις του Κανονισμού όλοι οι εμπλεκόμενοι, δηλαδή τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Ελέγχου, ο Διευθύνων Σύμβουλος, το Διοικητικό Συμβούλιο, η Διοίκηση, η Οικονομική Διεύθυνση, ο εξωτερικός ελεγκτής, οι τυχόν εσωτερικοί ελεγκτές θυγατρικών εταιρειών κλπ.

Στελέχωση και Οργάνωση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ύστερα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου και είναι εργαζόμενος πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, 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. Ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου δε μπορεί να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Εταιρείας και να έχει στενούς δεσμούς με οποιονδήποτε κατέχει μία από τις παραπάνω ιδιότητες στην Εταιρεία ή σε εταιρεία του Ομίλου. Ως Εσωτερικοί Ελεγκτές δεν μπορούν να ορισθούν Διευθυντικά στελέχη τα οποία έχουν και άλλες αρμοδιότητες εκτός του Εσωτερικού Ελέγχου. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου φέρει τη συνολική ευθύνη για τον Εσωτερικό Έλεγχο.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος οφείλει να διαθέτει τους κατάλληλους πόρους για την εκπλήρωση του σκοπού και των καθηκόντων του, καθώς και την επαρκή κάλυψη όλων των σημαντικών για την Εταιρεία περιοχών κινδύνου.

Η Εταιρεία ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή του επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, υποβάλλοντας τα πρακτικά της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, εντός προθεσμίας είκοσι (20) ημερών από τη μεταβολή αυτή.

Ο αριθμός των εσωτερικών ελεγκτών της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι ανάλογος με το μέγεθος της Εταιρείας, τον αριθμό των εργαζομένων της, τα γεωγραφικά σημεία όπου δραστηριοποιείται, τον αριθμό των λειτουργικών και επιτελικών μονάδων και των ελεγχόμενων οντοτήτων εν γένει.

Επαγγελματική επάρκεια

Ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου έχει τις απαραίτητες γνώσεις, δεξιότητες και άλλες ικανότητες για να εκπληρώνει τα καθήκοντά του ορθά και αποτελεσματικά. Η Μονάδα Εσωτερικού ελέγχου πρέπει να απασχολεί Ελεγκτή/ές ή και να χρησιμοποιεί συμβούλους με τις πιο κάτω γνώσεις και δεξιότητες:

1. Ικανότητα στην εφαρμογή προτύπων, διαδικασιών και τεχνικών Εσωτερικού Ελέγχου,
2. Γνώση λογιστικών αρχών και τεχνικών,
3. Κατανόηση αρχών Διοίκησης Επιχειρήσεων,
4. Επαρκείς τεχνικές γνώσεις για διενέργεια ελέγχων σε εταιρείες πληροφορικής,
5. Επαρκείς γνώσεις αντικειμένων όπως Οικονομία, Δίκαιο, Φορολογία, Χρηματοοικονομικά και Πληροφορική.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές πρέπει να συμμορφώνονται με τα επαγγελματικά πρότυπα συμπεριφοράς, σύμφωνα και με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικού Ελέγχου (Institute of Internal Auditors – IIA), ο οποίος περιλαμβάνει δύο ουσιώδη μέρη:

- α) τις αρχές που αφορούν το επάγγελμα και την εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου, δηλαδή ακεραιότητα, αντικειμενικότητα, εμπιστευτικότητα και επάρκεια και
- β) τους κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς προς τους οποίους επιβάλλεται να συμμορφώνονται οι Εσωτερικοί Ελεγκτές.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές οφείλουν να χειρίζονται άριστα τον γραπτό και προφορικό λόγο ώστε να μπορούν, καθαρά και αποτελεσματικά, να επικοινωνούν και να γνωστοποιούν θέματα που σχετίζονται με τους σκοπούς του Ελέγχου, τις αξιολογήσεις, τα συμπεράσματα και τις προτάσεις του Ελέγχου. Οι διαπροσωπικές σχέσεις των Εσωτερικών Ελεγκτών πρέπει να είναι τέτοιες που να τους επιτρέπουν την εποικοδομητική και αποτελεσματική συνεργασία με τους ελεγχόμενους σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα.

Επαγγελματική Επιμέλεια

Επαγγελματική επιμέλεια είναι η εφαρμογή της προσοχής και της ικανότητας που εύλογα θα ήταν αναμενόμενο να επιδείξει ένας συνετός και ικανός Εσωτερικός Ελεγκτής κατά την άσκηση των καθηκόντων του. Η επαγγελματική επιμέλεια είναι ανάλογη της πολυπλοκότητας του ελέγχου που διενεργείται και προϋποθέτει από τον Εσωτερικό Ελεγκτή να εξετάζει και να επαληθεύει το αντικείμενο του ελέγχου σε αντικειμενικώς επαρκή και εύλογο για κάθε περίπτωση βαθμό χωρίς να επιβάλλει απαραίτητα την καθολική επισκόπηση όλων των συναλλαγών. Η δέουσα επαγγελματική επιμέλεια δεν αποκλείει το λάθος.

Ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προκειμένου να διατηρήσει την ανεξαρτησία της, είναι ελεύθερη από κάθε παρέμβαση κατά την εκτέλεση των εργασιών της, σε θέματα όπως το αντικείμενο και το πεδίο εσωτερικών ελέγχων, τις διαδικασίες, τη συχνότητα και το χρονοδιάγραμμα διενέργειας ελέγχων ή το περιεχόμενο των εκθέσεων ελέγχου. Τα στελέχη του Εσωτερικού Ελέγχου οφείλουν να είναι ανεξάρτητα από την περιοχή που ελέγχουν και δεν ελέγχουν περιοχές για τις οποίες είχαν εκτελεστικές αρμοδιότητες κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, καθώς κάτι τέτοιο μπορεί να οδηγήσει σε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων και να περιορίσει την ανεξαρτησία τους. Επομένως, δεν αναπτύσσουν, ούτε υλοποιούν συστήματα ή διαδικασίες και δεν συμμετέχουν σε οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα, η οποία θα μπορούσε να συμπεριληφθεί στο εύρος ελέγχου τους. Εφόσον υπάρχουν καταστάσεις που μπορούν να επηρεάσουν την ανεξαρτησία ή την αντικειμενικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου (είτε πραγματικά, είτε φαινομενικά), αυτό αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου.

Πρόσβαση σε στοιχεία

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου δικαιούται να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου, τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου της Εταιρείας και να διαθέτει πλήρη και ελεύθερη πρόσβαση στα αρχεία, τις φυσικές εγκαταστάσεις και το προσωπικό της Εταιρείας. Δικαιούται, εν γένει, να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε στοιχείου απαραίτητου για την άσκηση των καθηκόντων του. Στη συγκεκριμένη περίπτωση του Ομίλου ΙΝΤΕΑΛ που ενοποιεί οικονομικές καταστάσεις, το Διοικητικό Συμβούλιο της μητρικής Εταιρείας έχει την ευθύνη για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συνεπώς για την ορθή λειτουργία των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των θυγατρικών εταιρειών. Για το λόγο αυτό, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της μητρικής έχει τη δυνατότητα πρόσβασης στις θυγατρικές του Ομίλου προκειμένου να διενεργεί ελέγχους. Έγγραφα και πληροφορίες που δίδονται στον Εσωτερικό Έλεγχο κατά τη διάρκεια των εργασιών του τηρούνται σε ασφαλές σημείο και αντιμετωπίζονται με τη δέουσα προσοχή και εμπιστευτικότητα.

Αρμοδιότητες Εσωτερικού Ελέγχου

Οι αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνουν την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αξιολόγηση:

1. της εφαρμογής του Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας 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,
2. των μηχανισμών διασφάλισης ποιότητας,
3. των μηχανισμών εταιρικής διακυβέρνησης,
4. 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.

Επίσης στις αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνονται:

- α) η παροχή διασφάλισης ότι οι διαδικασίες αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από τη Διοίκηση είναι επαρκείς,
- β) η παροχή διασφάλισης ως προς την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου,
- γ) η παροχή διασφάλισης ως προς την ποιότητα και την αξιοπιστία της παρεχόμενης πληροφόρησης από τη Διοίκηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

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.

Λειτουργία και Διαδικασίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

A. Διαδικασία Αξιολόγησης Κινδύνων

Η αξιολόγηση του κινδύνου είναι η διαδικασία αναγνώρισης, μέτρησης του κινδύνου και εκτίμησης της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης και αντιμετώπισής του. Ενδεικτικά αναφέρονται: ο κίνδυνος διακοπής της επιχειρηματικής δραστηριότητας, κίνδυνοι συναλλαγματικοί, φορολογικοί, νομοθετικοί, κρατικοί (sovereign risk), περιβαλλοντολογικοί, επιχειρηματικοί, λειτουργικοί, πιστωτικοί, κίνδυνοι ρευστότητας, συστημάτων, κίνδυνοι απάτης, τεχνολογικοί, φυσικοί, γεωπολιτικοί, κατά της υγείας, της ασφάλειας, της ζωής και άλλοι. Έναντι όλων των κινδύνων, ο Όμιλος οφείλει να ετοιμάσει σχέδιο ενεργειών για τον έλεγχο και αποτροπή των δυσάρεστων συνεπειών από την εμφάνισή τους. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου μέσω των διαδικασιών της, πρέπει να διευκολύνει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση - αντιμετώπιση κάθε κινδύνου που απειλεί την ομαλή λειτουργία του Ομίλου. Η αξιολόγηση κάθε κινδύνου που αντιμετωπίζει ο Όμιλος πρέπει να στηρίζεται στην κατανόηση των συνεπειών που θα επέλθουν αν δεν αντιμετωπισθεί αποτελεσματικά ο κίνδυνος. Ενδεικτικά για την εκτίμηση του κινδύνου στους χώρους εργασίας πρέπει να ακολουθούνται πέντε βήματα:

Βήμα 1: Εντοπισμός της πηγής κινδύνου,

Βήμα 2: Προσδιορισμός πιθανής επίπτωσης/βλάβης,

Βήμα 3: Αξιολόγηση του κινδύνου, για να διαπιστωθεί αν τα υπάρχοντα μέτρα είναι επαρκή ή αν θα έπρεπε να γίνουν περισσότερες ενέργειες,

Βήμα 4: Περιγραφή των μέτρων που πρέπει να ληφθούν,

Βήμα 5: Έλεγχος της εκτίμησης και αναθεώρησή της (αν κριθεί απαραίτητο)

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου κρίνει την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων αξιολογώντας εάν: Οι αντικειμενικοί σκοποί του Ομίλου υποστηρίζουν και ευθυγραμμίζονται με την αποστολή του. Οι σημαντικοί κίνδυνοι εντοπίζονται και αξιολογούνται. Τα μέτρα αντιμετώπισης των κινδύνων αξιολογούνται αν είναι τα κατάλληλα, ανάλογα με τα αποδεκτά όρια ανάληψης κινδύνου από τον Όμιλο. Οι πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους συλλέγονται και κοινοποιούνται εγκαίρως σε όλο τον Όμιλο, δίνοντας τη δυνατότητα στο ανθρώπινο δυναμικό, την Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο να αναλάβουν τις ευθύνες τους.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συγκεντρώνει πληροφορίες για να υποστηρίξει την αξιολόγηση αυτή κατά την εκτέλεση διαφόρων έργων. Η συνολική εξέταση αυτών των πληροφοριών επιτρέπει την κατανόηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και της αποτελεσματικότητάς τους. Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων παρακολουθούνται μέσα από τις τρέχουσες δραστηριότητες της Διοίκησης, από ξεχωριστές αξιολογήσεις ή σε συνδυασμό και των δύο.

B. Πρόγραμμα Ελέγχου

Ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων και τις απαιτήσεις των απαραίτητων πόρων, καθώς και τις επιπτώσεις περιορισμού των πόρων ή του ελεγκτικού έργου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

Το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων καταρτίζεται έπειτα από τον προσδιορισμό των περιοχών ελέγχου (συναλλακτικών κύκλων) πάνω στις οποίες θα διενεργηθεί ο έλεγχος και την αξιολόγηση των κινδύνων της Εταιρείας. Ο προγραμματισμός των περιοχών ελέγχου διαμορφώνεται έτσι, ώστε σε ετήσια βάση να ελεγχθούν όλες οι περιοχές ελεγκτικού ενδιαφέροντος της Εταιρείας τουλάχιστον μια φορά λαμβάνοντας παράλληλα υπόψιν τους κινδύνους και τυχόν ιδιαιτερότητες.

Τα αναγκαία στάδια για την πραγματοποίηση του ελέγχου είναι:

α) Κατάρτιση Πλάνου Ελέγχου

Κατάρτιση Πλάνου Ελέγχου, δηλαδή το πρώτο βήμα για τον προγραμματισμό του ελέγχου είναι η αναγνώριση και ο προσδιορισμός των προς έλεγχο περιοχών. Ο Εσωτερικός Ελεγκτής καταρτίζει το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχου το οποίο και υποβάλλεται προς έγκριση στην Επιτροπή Ελέγχου. Στη συνέχεια ορίζονται οι συγκεκριμένες ελεγκτικές διαδικασίες που θα διεξαχθούν. Οι περιοχές ελέγχου καθώς και το εύρος των ελεγκτικών διαδικασιών προσδιορίζονται βάσει κριτικής επισκόπησης και αξιολόγησης των δεδομένων της Εταιρείας.

Ο προσδιορισμός των ελεγκτικών διαδικασιών γίνεται έπειτα από καταγραφή των διαδικασιών που ακολουθεί η Εταιρεία κατά την λειτουργία της ανά συγκεκριμένο τομέα σε συνεργασία με τους αρμόδιους υπαλλήλους

Οι περιοχές ελέγχου καθώς και το εύρος των ελεγκτικών διαδικασιών προσδιορίζονται βάσει κριτικής επισκόπησης και αξιολόγησης των δεδομένων της Εταιρείας.

Κατά τη διάρκεια του ελεγκτικού έργου, ενδέχεται να προκύψει ανάγκη ελέγχου κάποιας περιοχής που δεν προσδιορίζεται συγκεκριμένα από το πρόγραμμα ελέγχου ή ανάγκη αναπροσαρμογής των ελεγκτικών διαδικασιών βάσει νέων στοιχείων που πιθανώς να προκύπτουν και να απαιτούν συμπληρωματικό έλεγχο.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου έχει την ευθύνη τήρησης του αρχείου αλλά και διαρκής παρακολούθησης των εξελίξεων και αλλαγών για την ενημέρωση και αναπροσαρμογή του προγράμματος ελέγχου.

β) Εκτέλεση Προγράμματος Ελέγχου

Τα βασικά στάδια της εκτέλεσης του ελέγχου είναι:

- Συλλογή Τεκμηρίων Ελέγχου. Οι μέθοδοι συλλογής δεδομένων περιλαμβάνουν λεπτομερή εξέταση μεμονωμένων περιπτώσεων βάσει δειγματοληψίας, επαναυπολογισμού ή επαλήθευση υπολογισμών, επισκόπηση εγγράφων και δοκιμές συστημάτων
- Λήψη δείγματος. Η ελεγκτική δειγματοληψία σχεδιάζεται ώστε να καθίστανται δυνατή η εξαγωγή συμπεράσματος για τον πληθυσμό βάσει ελέγχου ενός συγκεκριμένου δείγματος. Για την επιλογή του δείγματος προτιμώνται στατιστικές μέθοδοι όπως συστηματική επιλογή ή στρωματοποιημένη επιλογή.
- Διεξαγωγή των ελέγχων και τεκμηρίωση σε φύλλα εργασίας. Τα φύλλα εργασίας πρέπει να περιλαμβάνουν τις διαδικασίες ελέγχου, αποτελέσματα δοκιμών, τα βασικά ευρήματα κτλ.
- Συνάντηση με τον/την υπεύθυνο/η της ελεγχόμενης διαδικασίας, με σκοπό την επιβεβαίωση των αποτελεσμάτων των ελεγκτικών δραστηριοτήτων,
- Πραγματοποίηση επιπλέον ελέγχων για την αποσαφήνιση τυχόν ανεπιβεβαίωτων σημείων που προέκυψαν .

Όλες οι αναγνωρισμένες αδυναμίες κατά τη διάρκεια της εκτέλεσης του ελέγχου πρέπει να συμπεριληφθούν στα ελεγκτικά ευρήματα. Τα ευρήματα είναι μια σύντομη περιγραφή της προβληματικής κατάστασης, με πραγματικά, σχετικά, αμερόληπτα, πλήρη και αδιαμφισβήτητα ελεγκτικά τεκμήρια.

γ) Εκπόνηση Έκθεσης Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου:

γα) Συντάσσει εκθέσεις προς τις ελεγχόμενες μονάδες με τα τυχόν ευρήματα, τους κινδύνους που απορρέουν από αυτά και τις τυχόν προτάσεις διορθωτικών ενεργειών.

γβ) Υποβάλει κάθε τρεις μήνες στην Επιτροπή Ελέγχου τις εκθέσεις Εσωτερικού ελέγχου, μετά από την ενσωμάτωση των σχετικών απόψεων από τις ελεγχόμενες μονάδες, τις τυχόν συμφωνημένες δράσεις ή την αποδοχή του κινδύνου της μη ανάληψης δράσης από αυτές, τους τυχόν περιορισμούς στο εύρος ελέγχου της, τις τελικές προτάσεις εσωτερικού ελέγχου και τα αποτελέσματα της ανταπόκρισης των ελεγχόμενων μονάδων της Εταιρείας. Η Έκθεση Ελέγχου θα πρέπει να έχει τα εξής χαρακτηριστικά:

- Σαφήνεια: οι εκθέσεις πρέπει να είναι εύκολα κατανοητές. Η σαφήνεια μπορεί να βελτιωθεί με την αποφυγή της χρήσης περιττής τεχνικής γλώσσας ή ορολογίας, και με την παροχή επαρκούς τεκμηρίωσης.
- Περιεκτικότητα: οι εκθέσεις πρέπει να είναι συνοπτικές, εύστοχες και χωρίς περιττές λεπτομέρειες.
- Πληρότητα: οι ολοκληρωμένες εκθέσεις περιέχουν όλα τα σημαντικά αποτελέσματα του ελέγχου, και καλύπτουν πλήρως τους στόχους που περιγράφονται στο πλαίσιο αναφοράς της αποστολής ελέγχου. Οι εκθέσεις περιέχουν όλες τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται για την τεκμηρίωση των συμπερασμάτων και τη διευκόλυνση της ορθής και επαρκούς κατανόησης των ζητημάτων που πραγματεύονται.

- Επίκαιρες: οι επίκαιρες εκθέσεις είναι εκείνες που εκπονούνται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, επιτρέποντας έτσι τη λήψη άμεσης δράσης.

δ) Έλεγχος (follow up) των διορθωτικών ενεργειών

Μετά την οριστικοποίηση της έκθεσης εσωτερικού ελέγχου, η Μονάδα εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να παρακολουθεί την υλοποίηση διορθωτικών ενεργειών που προτάθηκαν και συμφωνήθηκαν από την Διοίκηση.

Έλεγχος της Διαδικασίας Υποβολής Χρηματοοικονομικών Εκθέσεων και Λοιπών Αναφορών

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου οφείλει να επιβεβαιώσει ότι ο Όμιλος διαθέτει τεκμηριωμένες διαδικασίες για την υποβολή των εξαμηνιαίων και ετησίων Χρηματοοικονομικών Εκθέσεων, καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις και απαιτήσεις αναφορών στις Εποπτικές Αρχές. Η επισκόπηση των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών από Νομικούς Συμβούλους, Εξωτερικούς Ελεγκτές ή / και λοιπούς εξωτερικούς συμβούλους μπορεί να προσφέρει πρόσθετη διαβεβαίωση ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τις ισχύουσες απαιτήσεις. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου οφείλει να παρέχει εύλογη διαβεβαίωση προς την Διοίκηση ότι τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου που υποστηρίζουν την διαδικασία ανάπτυξης των Χρηματοοικονομικών Εκθέσεων έχουν σχεδιαστεί κατάλληλα και εφαρμόζονται αποτελεσματικά. Τα Συστήματα Ελέγχου θα πρέπει να είναι επαρκή ώστε να εξασφαλίζουν την πρόληψη και τον εντοπισμό σημαντικών λαθών, παρατυπιών, λανθασμένων παραδοχών και υπολογισμών που θα είχαν ως αποτέλεσμα ανακριβή στοιχεία στις Χρηματοοικονομικές Εκθέσεις, τις σχετικές σημειώσεις και λοιπές γνωστοποιήσεις. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι δυνατόν να προτείνει βελτιώσεις για τις πολιτικές και τις διαδικασίες σύνταξης και υποβολής χρηματοοικονομικών και λοιπών αναφορών. Σε περίπτωση διαπίστωσης παραλείψεων στις υφιστάμενες διαδικασίες ή κενών στις δικλείδες ασφαλείας, οι Εσωτερικοί Ελεγκτές οφείλουν να προτείνουν βελτιώσεις που θα διασφαλίζουν την αποφυγή ουσιωδών λαθών ή παραλείψεων και οι οποίες θα συμβάλλουν στην ακρίβεια, πληρότητα, ορθότητα και αξιοπιστία των Οικονομικών Καταστάσεων.

Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι δυνατόν να παρέχει εντός του Ομίλου, συμβουλευτικές υπηρεσίες σε δραστηριότητες για τις οποίες διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία. Τέτοια παραδείγματα είναι οι συμβουλευτικές υπηρεσίες σε θέματα αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνων, αξιολόγησης διαδικασιών, σύνταξης και υποβολής Οικονομικών Καταστάσεων, διοικητικής λογιστικής, παραμετροποίησης πληροφοριακών συστημάτων ώστε αυτά να είναι σύμφωνα με τα συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

Αξιολόγηση ΣΣΕ

A. Αυτο-αξιολόγηση

Η περιοδική αυτό-αξιολόγηση διενεργείται προκειμένου να επιβεβαιώνεται η διαρκής συμμόρφωση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου και τον Κώδικα Ηθικής και μέσω αυτών η ευθυγράμμιση της με τον Ορισμό και τις Βασικές Αρχές του Εσωτερικού Ελέγχου. Κατά τις περιοδικές αυτό-αξιολογήσεις είναι δυνατόν να αξιολογούνται:

- Η ποιότητα και η επίβλεψη της εκτελεσθείσας εργασίας,
- Η επάρκεια και η καταλληλότητα των Πολιτικών και των Διαδικασιών του Εσωτερικού Ελέγχου,
- Οι τρόποι με τους οποίους η δραστηριότητα Εσωτερικού Ελέγχου προσθέτει αξία,
- Η επίτευξη των δεικτών μέτρησης απόδοσης και
 - Ο βαθμός εκπλήρωσης των προσδοκιών των ενδιαφερόμενων μερών (stakeholders).

B. Αξιολόγηση από Ανεξάρτητο Αξιολογητή

1. Αντικείμενα Αξιολόγησης του ΣΣΕ:

Τα αντικείμενα αξιολόγησης του όπως καθορίζονται στη διαδικασία αξιολόγησης του ΣΣΕ της Εταιρείας είναι τα ακόλουθα:

- Περιβάλλον Ελέγχου (Control Environment)
- Διαχείριση Κινδύνων (Risk Management)
- Δικλίδες Ασφαλείας (Control Activities)
- Σύστημα Πληροφόρησης & Επικοινωνίας (Information & Communication)
- Παρακολούθηση του ΣΣΕ (Monitoring)

2. Περιοδικότητα Αξιολόγησης του ΣΣΕ:

Η περιοδική αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΣΕ) διενεργείται ιδίως ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, ως προς τη διαχείριση των κινδύνων και ως προς την κανονιστική συμμόρφωση, σύμφωνα με αναγνωρισμένα πρότυπα αξιολόγησης και του εσωτερικού ελέγχου, καθώς και της εφαρμογής των διατάξεων περί εταιρικής διακυβέρνησης του ισχύοντος νομικού πλαισίου.

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου πραγματοποιείται από ανεξάρτητο πρόσωπο που διαθέτει αποδεδειγμένη σχετική επαγγελματική εμπειρία, σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές (ενδεικτικά τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα, το Πλαίσιο των Διεθνών Επαγγελματικών Προτύπων για τον Εσωτερικό Έλεγχο και του Πλαίσιο Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Επιτροπής COSO). Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι υπεύθυνο για την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου όπως αυτή ορίζεται στα άρθρα 1 έως 24 του Ν.4706/2020. Στα πλαίσια αυτής της ευθύνης το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει την

περιοδική αξιολόγηση του ΣΕΕ κάθε τρία (3) χρόνια με πρώτη περίοδο αναφοράς την περίοδο 17/7/2020 έως 31/12/2022 και εκτιμώμενη ημερομηνία ολοκλήρωσης της αξιολόγησης έως 31/03/2023. Σε κάθε περίπτωση, η αξιολόγηση του ΣΕΕ αποτελεί μέρος της συνολικής αξιολόγησης του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 του ν. 4706/2020.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποχρεούται να συνεργαστεί με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε περίπτωση που η τελευταία απαιτήσει την κατά περίπτωση διενέργεια αξιολόγησης του ΣΕΕ της Εταιρείας.

3. Διαδικασία Ανάθεσης της Αξιολόγησης του ΣΕΕ:

Η διαδικασία πρότασης, επιλογής, έγκρισης και τελικώς ανάθεσης της αξιολόγησης του ΣΕΕ εκκινεί με την εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο να συγκεντρώσει τρεις (3) γραπτές και υπογεγραμμένες προσφορές από αντικειμενικούς, ανεξάρτητους, αποδεδειγμένα πιστοποιημένους και επαρκώς έμπειρους αξιολογητές. Οι Αξιολογητές είναι νομικά ή φυσικά πρόσωπα ή ένωση προσώπων. Στη συνέχεια, ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας με τη συνδρομή του Οικονομικού Διευθυντή της Εταιρείας, συγκεντρώνει τρεις (3) γραπτές και υπογεγραμμένες προσφορές από αξιολογητές που πληρούν συγκεκριμένα κανονιστικά κριτήρια όπως αυτά σαφώς ορίζονται στο άρθρο 9 του Ν.4706/2020 και στην απόφαση 1/891/30.9.2020 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Το επόμενο βήμα της διαδικασίας ανάθεσης είναι η εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας στην Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας ως προς τον κατάλληλο αξιολογητή με βάση τα κανονιστικά κριτήρια που προαναφέρθηκαν αλλά και κριτήρια τεχνικά και οικονομικά. Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας ελέγχει την εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και εισηγείται με τη σειρά της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας το οποίο είναι και τελικώς υπεύθυνο για την επιλογή αξιολογητή και ανάθεση του έργου αξιολόγησης του ΣΕΕ. Ο επιλεγμένος αξιολογητής στη συνέχεια εκκινεί το έργο και καταλήγει με την έκθεση αξιολόγησης που περιγράφεται παρακάτω.

4. Έκθεση Αξιολόγησης του ΣΕΕ και Αποδέκτες:

Η Αξιολόγηση του ΣΕΕ καταλήγει με μία συνοπτική αλλά και μία αναλυτική έκθεση που καλύπτει το σύνολο των ευρημάτων και των ενδεχόμενων κινδύνων σχετικά με τα αντικείμενα της αξιολόγησης. Οι δύο εκθέσεις αναφέρουν απαραίτητα τον χρόνο σύνταξής τους, την ημερομηνία αναφοράς της αξιολόγησης και την περίοδο που καλύπτουν. Οι αποδέκτες της συνοπτικής και αναλυτικής έκθεσης είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας. Η Εταιρεία υποβάλλει αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και πάντως εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία αναφοράς της Έκθεσης αξιολόγησης, τη σύνοψη της Έκθεσης και, εφόσον απαιτηθεί, το σύνολο αυτής. Η ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιλαμβάνει σχετική αναφορά για τα αποτελέσματα της Έκθεσης Αξιολόγησης.

5. Σημαντικές θυγατρικές Εταιρείες που περιλαμβάνονται στην Αξιολόγηση του ΣΕΕ Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν.4706/2020, ως σημαντική θυγατρική της Εταιρείας ορίζεται εκείνη η οποία επηρεάζει ή μπορεί να επηρεάσει ουσιαστικά τη χρηματοοικονομική θέση ή τις επιδόσεις ή την επιχειρηματική δραστηριότητα ή τα εν γένει οικονομικά συμφέροντα της Εταιρείας. Επίσης, σύμφωνα με την απόφαση 1/891/30.9.2020 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η αξιολόγηση του ΣΕΕ περιλαμβάνει ως προς το αντικείμενο και την περιοδικότητα τις σημαντικές θυγατρικές της Εταιρείας. Η Εταιρεία ορίζει ως σημαντικές θυγατρικές εκείνες τις θυγατρικές που πληρούν σωρευτικά τα παρακάτω κριτήρια:

- Η συνεισφορά τους στον συνολικό κύκλο εργασιών είναι τουλάχιστον 15% και
- Η συνεισφορά τους στο συνολικό ενεργητικό είναι τουλάχιστον 15% και
- Η συνεισφορά τους στον συνολικό αριθμό εργαζομένων είναι τουλάχιστον 15%.

Τα κριτήρια αυτά επαναξιολογούνται κάθε τρία χρόνια. Στο πλαίσιο της πρώτης αξιολόγησης του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, εταιρείες ΑΝΤΑΚΟΜ ΠΡΟΗΓΜΕΝΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΑΕ ΚΑΙ ΙΝΤΕΑΛ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ορίζονται ως σημαντικές θυγατρικές της Εταιρείας.

Γενικά

Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας.

Σε περίπτωση που στις θυγατρικές λειτουργούν ξεχωριστές Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της μητρικής μεριμνά για την ομοιόμορφη ανάπτυξη και εφαρμογή του εσωτερικού ελέγχου στις εταιρείες του Ομίλου.