

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΙΟΥΝΙΟΣ 2020

Περιεχόμενα

I. Εισαγωγή	3
II. Αντικείμενο του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου του Συνεταιρισμού	3
III. Σύνθεση - Συγκρότηση.....	4
IV. Λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου.....	4
V. Αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου.....	5
VI. Κοινοποίηση Αποτελεσμάτων των Εργασιών της Επιτροπής Ελέγχου.....	10
VII. Εξουσιοδότηση Διοικητικού Συμβουλίου στην Επιτροπή Ελέγχου	10
VIII. Αρχές δεοντολογίας και κανόνες καλής εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου	11
IX. Ισχύς του Κανονισμού και Τροποποίηση αυτού.....	11

I. Εισαγωγή

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (στο εξής ο «Κανονισμός») του Συνεταιρισμού με την επωνυμία «**Δεύτερος Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Επαγγελματιών Ιδιοκτητών Αυτοκινητιστών Δ.Χ. Ελλάδος και Θεσσαλίας**» καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4449/2017.

Η Επιτροπή Ελέγχου λειτουργεί ως ένα ανεξάρτητο και αντικειμενικό σώμα το οποίο είναι υπεύθυνο για την επισκόπηση και αξιολόγηση των ελεγκτικών πρακτικών και της απόδοσης των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών του, κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 4449/2017.

Η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) στην άσκηση των καθηκόντων του Συνεταιρισμού, που σχετίζονται κυρίως με τον εσωτερικό και εξωτερικό έλεγχο του Συνεταιρισμού.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου (Audit Committee) επιλέγονται κατόπιν εισήγησης από το Δ.Σ. και είναι στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα και μη εκτελεστικά, κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 3016/2002. Όλα τα μέλη και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού. Τα μέλη της επιτροπής ελέγχου στο σύνολό τους διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται ο Συνεταιρισμός. Σημειώνεται ότι, τουλάχιστον ένα μέλος της επιτροπής ελέγχου είναι ορκωτός ελεγκτής λογιστής σε αναστολή ή συνταξιούχος ή διαθέτει επαρκή γνώση στην ελεγκτική και λογιστική.

Ο παρών Κανονισμός καθορίζει τη σύνθεση, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις. Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου (Audit Committee), καθώς και ο τρόπος λειτουργίας της ρυθμίζονται από τον υφιστάμενο κανονισμό λειτουργίας, ο οποίος έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. του Συνεταιρισμού.

Υπόχρεοι τήρησης του παρόντος Κανονισμού είναι τα εκάστοτε μέλη της Επιτροπής Ελέγχου.

Ο παρών Κανονισμός υιοθετείται με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού.

II. Αντικείμενο του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου του Συνεταιρισμού

Στον Κανονισμό Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται :

- Η σύνθεση και συγκρότηση της Επιτροπής Ελέγχου,
- Η λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου,
- Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου,
- Η κοινοποίηση των αποτελεσμάτων εργασιών της Επιτροπής Ελέγχου
- Η Εξουσιοδότηση Διοικητικού Συμβουλίου στην Επιτροπή Ελέγχου
- Οι βασικές αρχές δεοντολογίας και κανόνες εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου

III. Σύνοψη - Συγκρότηση

1. Η Επιτροπή αποτελείται στο σύνολο της αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη, ένα εκ των οποίων ανεξάρτητο μη εκτελεστικό.
2. Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, ένα εκ των οποίων πρέπει να είναι ορκωτός ελεγκτής λογιστής σε αναστολή ή συνταξιούχος ή διαθέτει επαρκή γνώση στην ελεγκτική και λογιστική. Σε περίπτωση που κάποιο μέλος της Επιτροπής χαρακτηρίζεται από κάποια σχέση που είναι πιθανό να θεωρηθεί ότι επηρεάζει την ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα, αυτή θα πρέπει να κοινοποιηθεί στα μέλη του Συνεταιρισμού.
3. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται για 4ετή θητεία.
4. Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται το Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος.

IV. Λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα, τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές ετησίως. Επιπρόσθετες συνεδριάσεις είναι πιθανό να πραγματοποιηθούν εάν αυτό κριθεί απαραίτητο. Για την πραγματοποίηση οποιασδήποτε συνεδρίασης είναι απαραίτητη η παρουσία δύο (2) τουλάχιστον μελών της Επιτροπής και τα οποία αποτελούν απαρτία.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου συγκαλεί τα μέλη της με πρόσκληση γνωστοποιημένη σε αυτά δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν τη συνεδρίαση, ενώ είναι δυνατή και η αυτόκλητη συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου, εφόσον παρίστανται όλα τα μέλη της. Η πρόσκληση των μελών περιλαμβάνει τα θέματα της ημερησίας διάταξης καθώς και την ημερομηνία, την ώρα και τον τόπο της συνεδρίασης.

Κάθε μέλος της Επιτροπής, έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής, για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου είναι πιθανό να συμμετέχουν, χωρίς δικαίωμα ψήφου, πέραν των μελών της, και άλλα άτομα εφόσον κρίνεται αναγκαίο, όπως ο επικεφαλής του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, μέλη της Διοίκησης του Συνεταιρισμού, καθώς επίσης και οι εξωτερικοί ελεγκτές. Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει και αποφασίζει ποια πρόσωπα μπορούν να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις της.

Η απουσία κάποιου μέλους της Επιτροπής Ελέγχου από τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις, κοινοποιείται άμεσα από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ή ένα μέλος εάν απουσιάζει ο Πρόεδρος, στο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο στη συνέχεια αξιολογεί τους λόγους της απουσίας του και αποφασίζει τη συνέχιση της θητείας του στην Επιτροπή Ελέγχου ή την αντικατάστασή του. Αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρευρισκόμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.

Κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων τηρούνται πρακτικά τα οποία βρίσκονται στην διάθεση όλων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου. Για την τήρηση πρακτικών η Επιτροπή δύναται να εκλέγει γραμματέα.

V. Αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου

Με την επιφύλαξη της ευθύνης των μελών του διοικητικού ή διαχειριστικού οργάνου ή άλλων μελών που έχουν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, η Επιτροπή Ελέγχου μεταξύ άλλων έχει τις κατωτέρω αρμοδιότητες:

❖ Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

1. Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου (Σ.Ε.Ε.), διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων του συνεταιρισμού.
2. Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων του Συνεταιρισμού και, κατά περίπτωση, του τμήματος εσωτερικού ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της ελεγχόμενης οντότητας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της οντότητας αυτής
3. Επιβεβαιώνει ότι οι συστάσεις του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου εφαρμόζονται από τη Διοίκηση.

❖ Χρηματοοικονομικές Αναλύσεις

○ Γενικά

1. Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνεται για τους σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους και εξετάζει εάν η Διοίκηση έχει λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
2. Εξετάζει με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς ελεγκτές πιθανές περιπτώσεις απάτης, παράνομων δραστηριοτήτων, αδυναμιών στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου και άλλα θέματα που είναι πιθανό να επηρεάσουν τις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού.
3. Εξετάζει σημαντικά θέματα λογιστικής απεικόνισης και παρουσίασης των αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων πρόσφατων αλλαγών στη νομοθεσία και τους σχετικούς κανονισμούς και εξετάζει την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού.

○ Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της.
2. Ενημερώνεται για τη διαδικασία και το χρονοδιάγραμμα σύνταξης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης από τη διοίκηση. Για το σκοπό αυτό η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποιεί

συναντήσεις με τη διοίκηση/αρμόδια διευθυντικά στελέχη κατά τη διάρκεια της προετοιμασίας των οικονομικών εκθέσεων.

3. Εξετάζει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και επιβεβαιώνει ότι είναι πλήρεις και σύμφωνες με τις πληροφορίες που είναι γνωστές στα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου. Εκτιμά επίσης εάν οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση τις απαραίτητες λογιστικές αρχές και τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ).
4. Εξετάζει τα πιο σημαντικά ζητήματα και τους κινδύνους που ενδέχεται να έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού καθώς και στις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις της διοίκησης κατά την σύνταξή τους. Ενδεικτικά εξετάζει και αξιολογεί:
 - Την παραδοχή από τη διοίκηση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας
 - Άλλες σημαντικές κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις κατά την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
 - Την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία
 - Την ανακτησιμότητα περιουσιακών στοιχείων
 - Την επάρκεια των γνωστοποιήσεων για τους σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει ο Συνεταιρισμός στις οικονομικές καταστάσεις
 - Τυχόν σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
 - Τυχόν σημαντικές ασυνήθεις συναλλαγές
5. Συζητά με τη Διοίκηση και τους ελεγκτές, ελεγκτικά ευρήματα που είναι πιθανό να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις.
6. Εξετάζει άλλα τμήματα των ετήσιων εκθέσεων, ιδιαίτερα τις επισημάνσεις της Διοίκησης και κρίνει εάν οι πληροφορίες είναι επαρκείς και σύμφωνες με την γνώση των μελών για τον Συνεταιρισμό και τις λειτουργίες του.
7. Εκτιμά κρίσεις της Διοίκησης σχετικά με αποτιμήσεις πιθανών υποχρεώσεων (contingent liability) ή άλλα γεγονότα που είναι πιθανό να έχουν συμβεί μετά την υποβολή των οικονομικών καταστάσεων (post balance sheet events).
8. Η Επιτροπή εξετάζει τις οικονομικές καταστάσεις πριν υποβληθούν στο ΔΣ προς έγκριση και εκφράζει προς αυτό τις απόψεις της, κυρίως για τα ακόλουθα θέματα:
 - α. τις βασικές λογιστικές πολιτικές και πρακτικές που εφαρμόζονται και τις οποιοσδήποτε μεταβολές τους,
 - β. την τήρηση της υποχρέωσης συμμόρφωσης με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα,
 - γ. τις οποιοσδήποτε σημαντικές ή ασυνήθεις συναλλαγές που είχαν ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις, και τον τρόπο γνωστοποίησής τους,
 - δ. η ακρίβεια και πληρότητα των γνωστοποιήσεων, καθώς και η συνοχή τους σε σχέση με τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της η Επιτροπή.

- ε. τις οποιοσδήποτε σημαντικές μεταβολές που προτείνονται από τον ελεγκτή,
- στ. τις γραπτές διαβεβαιώσεις που απαιτεί ο ελεγκτής, προτού υπογραφούν από τη Διοίκηση
- ζ. την τήρηση των υποχρεώσεων συμμόρφωσης με τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς που διέπουν την δημοσιοποίηση και τη γνωστοποίηση των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017,

❖ Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου (Υ.Ε.Ε.)

1. Παρακολουθεί το έργο της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου και επιθεωρεί την ορθή λειτουργία της σύμφωνα με τα Διεθνή επαγγελματικά πρότυπα καθώς και το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας αυτής. Εισηγείται στο Δ.Σ. την αμοιβή των Εσωτερικών Ελεγκτών.
2. Εξετάζει τις δραστηριότητες και την οργανωτική δομή της Υ.Ε.Ε. με σκοπό να επιβεβαιωθεί ότι δεν τίθενται περιορισμοί στην εκτέλεση του έργου του εσωτερικού ελέγχου.
3. Αξιολογεί και εγκρίνει το ετήσιο πλάνο ελέγχων της Υ.Ε.Ε..
4. Εξετάζει τα προσόντα του προσωπικού της Υ.Ε.Ε. με σκοπό να επιβεβαιώσει την ικανοποιητική στελέχωσή του.
5. Έχει την ευθύνη πρόσληψης ή αντικατάστασης του επικεφαλής της Υ.Ε.Ε.
6. Συνεδριάζει, συχνά κατά τη διάρκεια της οικονομικής χρήσης, με την παρουσία του επικεφαλής της Υ.Ε.Ε., όπου και την ενημερώνει για την πορεία των εργασιών της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, για τα σημαντικότερα ευρήματα και αδυναμίες που εντοπίζονται, καθώς επίσης και για τον μελλοντικό προγραμματισμό των εργασιών της Υπηρεσίας.
7. Επιβεβαιώνει ότι τα σημαντικά προβλήματα και οι αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί από την Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και οι σχετικές εισηγήσεις, έχουν κοινοποιηθεί και συζητηθεί έγκαιρα με τη Διοίκηση. Επιπρόσθετα, εξετάζει αν η Διοίκηση έχει λάβει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα.
8. Με ευθύνη του επικεφαλής της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, ενημερώνεται τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο για τα θέματα αυτά μέσω της προώθησης των σχετικών εκθέσεων.

❖ Εξωτερικός Έλεγχος

1. Ενημερώνεται από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου πριν από την εφαρμογή του.
 - Προβαίνει σε αξιολόγησή του προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου και βεβαιώνεται ότι θα καλύψει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους τομείς χρηματοοικονομικού κινδύνου του Συνεταιρισμού και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο

- υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της επιτροπής ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία.
- Πραγματοποιεί συναντήσεις με τον ορκωτό ελεγκτή κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο προετοιμασίας των εκθέσεων ελέγχου.
 - Έχει έγκαιρη και ουσιαστική επικοινωνία με τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ενόψει της σύνταξης της έκθεσης ελέγχου και της συμπληρωματικής έκθεσης του τελευταίου προς την Επιτροπή Ελέγχου.
2. Εξετάζει το προτεινόμενο αντικείμενο και τη μέθοδο ελέγχου με σκοπό να επιβεβαιώσει ότι δεν τίθεται οποιοσδήποτε περιορισμός στο έργο των εξωτερικών ελεγκτών.
 3. Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27, καθώς και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στον οργανισμό σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
 4. Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ετήσιων και ιδίως την απόδοσή τους, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
 5. Συνεδριάζει κατά τη διάρκεια της οικονομικής χρήσης με τους εξωτερικούς ελεγκτές με σκοπό την ενημέρωσή της για σημαντικά θέματα που παρατηρήθηκαν κατά τη διάρκεια του ελέγχου. Η εν λόγω συνεδρίαση πραγματοποιείται πριν από την τελική έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
 6. Διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ Δ.Σ., Διοίκησης, Εσωτερικών και Εξωτερικών ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.
 7. Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, εκτός εάν εφαρμόζεται η παρ. 8 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
 8. Εξετάζει και υποβάλλει προτάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και τις διατάξεις του Ν. 4449/2017 και γενικά το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, στο ΔΣ σχετικά με το διορισμό, επαναδιορισμό, απομάκρυνση, αντικατάσταση, όρους απασχόλησης και αμοιβή του Εξωτερικού Ελεγκτή, οι οποίες προτάσεις θα υποβάλλονται προς έγκριση από την Ετήσια ΓΣΜ.
 9. Προβαίνει σε ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας, της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας του Εξωτερικού Ελεγκτή και εποπτεύει την περιοδική εναλλαγή τόσο του

Εξωτερικού Ελεγκτή όσο και των βασικών συνεργατών του ελεγκτικού οίκου, που διενεργούν τον έλεγχο. Ειδικότερα, η διάρκεια των συμβολαίων ανάθεσης ελέγχου δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα πέντε έτη και σε κάθε περίπτωση θα προβλέπεται εναλλαγή της εταιρείας οικονομικού ελέγχου μετά την πάροδο έως και πέντε συνεχόμενων ετών. Ο οικονομικός ελεγκτής ή ο βασικός συνεργάτης της ελεγκτικής εταιρείας δεν εμπλέκονται ξανά στην παροχή υπηρεσιών για τον οικονομικό έλεγχο του Συνεταιρισμού πριν την πάροδο δύο συνεχόμενων ετών.

10. Εισηγείται την αμοιβή του Εξωτερικού Ελεγκτή, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και υποβάλλει σχετική πρόταση στο ΔΣ.
11. Συσκέπτεται με τον ελεγκτή, κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο υποβολής εκθέσεων μετά την ολοκλήρωσή του. Τέλος, η Επιτροπή συνεδριάζει με τη συμμετοχή του Εξωτερικού Ελεγκτή τουλάχιστον μία φορά ετησίως, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, για τη συζήτηση θεμάτων και προβλημάτων σχετικών με τη διεξαγωγή και τα αποτελέσματα του ελέγχου και επιλύει τυχόν διαφωνίες μεταξύ της διοίκησης και του Εξωτερικού Ελεγκτή.
12. Πληροφορεί το ΔΣ σχετικά με το αποτέλεσμα του οικονομικού ελέγχου και εξηγεί, μέσω της έκθεσης που υποβάλλεται από τους ελεγκτές, πώς ο οικονομικός έλεγχος συνεισέφερε στην ακεραιότητα της οικονομικής πληροφόρησης και το ρόλο των Επιτροπών σε αυτή τη διαδικασία.
13. Υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για τις ειδικές περιοχές όπου τυχόν επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους ελεγκτές.
14. Διεξάγει εγκαίρως συζητήσεις με τον ανεξάρτητο ελεγκτή σχετικά με τα ακόλουθα:
 - ✓ Όλες τις κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές,
 - ✓ Όλες τις εναλλακτικές μεθόδους διαχείρισης χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο των γενικά αποδεκτών λογιστικών αρχών σχετικά με σημαντικά θέματα που έχουν συζητηθεί με τη διοίκηση, θέματα σχετικά με τη χρήση αυτών των εναλλακτικών γνωστοποιήσεων και προσεγγίσεων και η μέθοδος διαχείρισης που επιλέγεται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή,
 - ✓ άλλες σημαντικές επικοινωνίες που πραγματοποιούνται εγγράφως ανάμεσα στον ανεξάρτητο ελεγκτή και τη διοίκηση.
15. Τουλάχιστον ετησίως λαμβάνει και εξετάζει τουλάχιστον μία έκθεση από τον ανεξάρτητο ελεγκτή στην οποία περιγράφονται :

- ✓ Οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου ποιότητας του ανεξάρτητου ελεγκτή,
- ✓ Τυχόν σημαντικά ζητήματα που προκύπτουν από την πιο πρόσφατη ανασκόπηση εσωτερικού ελέγχου ποιότητας ή αξιολόγηση από ομότιμους, ή από οποιαδήποτε ερώτηση ή έρευνα κυβερνητικών ή επαγγελματικών αρχών.

Η εν λόγω έκθεση θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των προσόντων, της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων ελεγκτών. Επιπλέον, η Επιτροπή θα επανεξετάζει την εμπειρία και τα προσόντα του κύριου συνεργάτη κάθε έτος και θα αποφασίζει αν τηρούνται όλες οι απαιτήσεις εναλλαγής συνεργάτη, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες και κανονισμούς. Η Επιτροπή επίσης θα εξετάζει εάν θα πρέπει να πραγματοποιηθεί εναλλαγή του ίδιου του ανεξάρτητου ελεγκτή. Η Επιτροπή Ελέγχου θα πρέπει να παρουσιάσει τα συμπεράσματά της στο σύνολο του ΔΣ,

16. Να υιοθετήσει πολιτικές συνεπείς με τους νόμους και κανονισμούς που διέπουν την πρόσληψη προσωπικού του ανεξάρτητου ελεγκτή,
17. Να επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των ελέγχων και διαδικασιών γνωστοποίησης του Συνεταιρισμού και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της, όσον αφορά την οικονομική πληροφόρηση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν ελαττωμάτων και σημαντικών μεταβολών στους εσωτερικούς ελέγχους.

VI. Κοινοποίηση Αποτελεσμάτων των Εργασιών της Επιτροπής Ελέγχου

- Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον μια (1) φορά ανά τρίμηνο και στη συνέχεια κοινοποιεί τα αποτελέσματα των εργασιών της, σύμφωνα με τις ως άνω αρμοδιότητές της, στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνει άμεσα το Διοικητικό Συμβούλιο για γεγονότα που έχουν περιέλθει στην γνώση της και είναι πιθανό να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού ή την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. και διαχείρισης κινδύνων.
- Η ετήσια Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, ενημερώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο για τη λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου και για τον αριθμό των συνεδριάσεων κατά τη διάρκεια του χρόνου.

VII. Εξουσιοδότηση Διοικητικού Συμβουλίου στην Επιτροπή Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού εξουσιοδοτεί την Επιτροπή Ελέγχου στα πλαίσια του ρόλου και των αρμοδιοτήτων της, όπως :

- Να ζητήσει οποιαδήποτε πληροφορία ή άλλη βοήθεια κρίνει σκόπιμη από:
 - ✓ Οποιοδήποτε υπάλληλο του Συνεταιρισμού.
 - ✓ Οποιοδήποτε τρίτο μέρος το οποίο συνεργάζεται με τον Συνεταιρισμό.

- Να ζητήσει την παρουσία στις συνεδριάσεις της, οποιουδήποτε υπαλλήλου ή στελέχους του Συνεταιρισμού κρίνει απαραίτητο.
- Να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο του Συνεταιρισμού κρίνει αναγκαίο, στη διεκπεραίωση του έργου της.
- Να χρησιμοποιήσει οποιοσδήποτε πηγές, όπως η συνεργασία με νομικούς συμβούλους ή άλλους εξωτερικούς συνεργάτες που θα κριθούν απαραίτητοι στο έργο της.

Η Επιτροπή Ελέγχου αναφέρει άμεσα στο Διοικητικό Συμβούλιο οποιονδήποτε περιορισμό ή άλλη παρακώλυση τεθεί στο έργο της από οποιονδήποτε υπάλληλο του Συνεταιρισμού.

VIII. Αρχές δεοντολογίας και κανόνες καλής εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου

Οι βασικές αρχές δεοντολογίας και κανόνες καλής εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου έχουν ως εξής:

- Διασφάλιση αποφυγής περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων των Μελών της Επιτροπής
- Τήρηση της εμπιστευτικότητας της εσωτερικής πληροφόρησης
- Τήρηση του νομοθετικού πλαισίου, του καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού του Συνεταιρισμού καθώς και οποιωνδήποτε εσωτερικών ρυθμίσεων βάσει αποφάσεων των οργάνων Διοίκησης του Συνεταιρισμού
- Συνεχής ενημέρωση και εκπαίδευση αναφορικά με το αντικείμενο δραστηριοποίησης του Συνεταιρισμού, το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας της καθώς και τον εποπτικό ρόλο της Επιτροπής

IX. Ισχύς του Κανονισμού και Τροποποίηση αυτού

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου τίθεται σε ισχύ και εγκρίνεται με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού.

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη να αξιολογεί σε εύλογα τακτικά χρονικά διαστήματα την επάρκεια του Κανονισμού και να εξετάζει την ανάγκη επικαιροποίησής του εφόσον απαιτείται.

Οποιοσδήποτε εισηγήσεις τροποποίησης του Κανονισμού, υποβάλλονται από την Επιτροπή Ελέγχου ή οποιοδήποτε άλλο μέλος του Δ.Σ., στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού, το οποίο έχει και την τελική ευθύνη για την έγκρισή των τροποποιήσεων του εν λόγω Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.