

## Όροι Αναφοράς Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων

### Διορισμός και ιδιότητα μέλους

Η Επιτροπή Ελέγχου και Κινδύνων (η «Επιτροπή») διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») της CNP Zois S.M.S.A (η «Εταιρεία») μετά από σύσταση της Επιτροπής Αμοιβών και Διορισμών της CNP Cyprus Insurance Holdings Ltd («CNP CIH»), για να διεξάγει οποιαδήποτε δραστηριότητα εντός του πλαισίου των εντολών που της δόθηκαν, για περίοδο 3 ετών.

Η Επιτροπή αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη, η πλειοψηφία των οποίων πρέπει να είναι ανεξάρτητοι μη εκτελεστικοί διευθυντές.

Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων		
Πρόεδρος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Στέλιος Στεφάνου
Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Thierry Desvignes
Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Celine Byl
Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Howard Prince – Wright
Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Γαβριήλ Σ. Αμπίζας
Γραμματέας		Dina Panayiotides

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων δεν πρέπει να κατέχουν άλλες θέσεις ή αξιώματα ή να πραγματοποιούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να έλθουν σε σύγκρουση με τους στόχους της Επιτροπής.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ψηφίζεται από τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων και πρέπει να είναι ανεξάρτητος μη εκτελεστικός διευθυντής της Εταιρείας.

Ο πρόεδρος της Επιτροπής πρέπει να διαθέτει τις απαραίτητες γνώσεις και πραγματογνωμοσύνη για την εποπτεία των διαδικασιών ελέγχου, των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, των λογιστικών θεμάτων και των θεμάτων διαχείρισης κινδύνων που απασχολούν την Επιτροπή. Η Επιτροπή στο σύνολό της πρέπει να διαθέτει κατάλληλες γνώσεις και πραγματογνωμοσύνη για το ευρύτερο επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί η Εταιρεία.

Ελλείψει προέδρου της Επιτροπής, τα υπόλοιπα μέλη που παρίστανται εκλέγουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει της συνεδρίασης.

Μόνο τα μέλη της Επιτροπής έχουν το δικαίωμα να παρίστανται στις συνεδριάσεις των Επιτροπών. Εάν κριθεί σκόπιμο, ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί να προσκαλέσει, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, σε μι συνεδρίαση της Επιτροπής, τον Ανώτερο Εκτελεστικό Διευθυντή, τον γενικό διευθυντή και άλλα στελέχη, συμπεριλαμβανομένου του Ανώτερου Λειτουργού Αξιολόγησης Κινδύνων και του Αναλογιστή που Διορίστηκε, των Εξωτερικών Ελεγκτών, του Προϊσταμένου Εσωτερικού Ελέγχου, του Λειτουργού Συμμόρφωσης, ανάλογα με το θέμα που θα εξεταστεί / συζητηθεί. Τα άτομα αυτά μπορούν να παρίστανται αλλά δεν θα θεωρούνται μέλη της Επιτροπής και, ως εκ τούτου, δεν θα είναι σε θέση να λάβουν απόφαση.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας (Fit & Proper).

## **Γραμματέας**

Ο Γραμματέας της Επιτροπής θα διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και δεν έχει δικαίωμα ψήφου κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

## **Απαρτία**

Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από την Επιτροπή βασίζονται στην πλειοψηφία των μελών της και των μελών που είναι παρόντα στη συνεδρίαση (είτε φυσικά είτε μέσω βιντεοδιάσκεψης ή μέσω τηλεδιάσκεψης ή μέσω email).

Η απαρτία θα σχηματίζεται όταν παρίστανται τουλάχιστον τρία μέλη, ένα εκ των οποίων πρέπει να είναι Πρόεδρος της Επιτροπής, εκτός εάν δεν είναι σε θέση να παρευρεθεί λόγω εξαιρετικών περιστάσεων.

Ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με τις απαραίτητες γνώσεις και πραγματογνωμοσύνη για την εποπτεία των ελεγκτικών διαδικασιών, των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, των λογιστικών θεμάτων και των θεμάτων διαχείρισης κινδύνων που αφορούν την Επιτροπή, πρέπει να παρίσταται στη συνεδρίαση της Επιτροπής κατά την οποία οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας υπόκειται σε έγκριση.

## **Συχνότητα, ειδοποίηση και πρακτικά των συνεδριάσεων**

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει με τη συχνότητα που κρίνει κατάλληλη, αλλά, εν πάση περιπτώσει, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο. Οι συνεδριάσεις μπορούν να πραγματοποιούνται μέσω βιντεοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης ή μέσω email, εάν απαιτείται.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής συγκαλούνται από τον Γραμματέα της Επιτροπής κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε μέλους της ή κατόπιν αιτήματος των εξωτερικών ή εσωτερικών ελεγκτών, εάν το κρίνουν απαραίτητο.

Ο Γραμματέας θα καταγράφει σε πρακτικό τις εργασίες και τα ψηφίσματα όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής των ονομάτων των προσώπων που παρευρίσκονται και είναι παρόντες. Ο Γραμματέας θα είναι υπεύθυνος για τη διαβίβαση των πρακτικών στα μέλη της Επιτροπής.

Ο Γραμματέας θα εξακριβώσει, στην αρχή κάθε συνεδρίασης, την ύπαρξη οποιωνδήποτε συγκρούσεων συμφερόντων και θα τις καταγράφει αναλόγως.

## **Κατ' εξουσιοδότηση Εξουσία**

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να διερευνήσει οποιαδήποτε δραστηριότητα εντός του πλαισίου των παρόντων Όρων Αναφοράς και εντός του πεδίου αρμοδιοτήτων της, να αναζητήσει οποιοσδήποτε πληροφορίες απαιτεί και να διασφαλίσει την παρουσία εκπροσώπων της διοίκησης σε συνεδριάσεις, ανάλογα με την περίπτωση.

Η Επιτροπή θα είναι υπόλογη στο Διοικητικό Συμβούλιο και θα βοηθά το Δ.Σ. κατά την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του ώστε να διασφαλίζεται:

- Ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου και συμμόρφωσης για την Εταιρεία.
- Η παροχή βοήθειας στο Δ.Σ. για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων εξωτερικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων του σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους

και κανονισμούς και θα είναι άμεσα υπεύθυνη εκ μέρους του Δ.Σ. για την επιλογή, εποπτεία και αμοιβή του εξωτερικού ελεγκτή.

- Η παροχή βοήθειας στη διαμόρφωση των συνολικών στρατηγικών κινδύνου και πολιτικών για τη διαχείριση σημαντικών επιχειρηματικών κινδύνων, στον σχεδιασμό και στην εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας και στην παρακολούθηση και επανεξέταση των ανοιγμάτων κινδύνων.
- Επανεξέταση, πρόκληση και έγκριση αναλογιστικών αποθεματικών.

Η Επιτροπή έχει την εξουσία να αποκτά εξωτερικούς νομικούς συμβούλους και/ή μπορεί να διορίζει, να απασχολεί ή να διατηρεί επαγγελματίες συμβούλους τους οποίους η Επιτροπή κρίνει σκόπιμους.

### **Καθήκοντα**

Χωρίς περιορισμό της γενικότητας του στόχου της Επιτροπής, η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες ευθύνες, εξουσίες, αρμοδιότητες και διακριτικές ευχέρειες:

#### **Εξωτερικός Έλεγχος**

- Να προβαίνει σε συστάσεις προς το Δ.Σ., προκειμένου να υποβάλει στους μετόχους για έγκριση στη γενική συνέλευση, σε σχέση με το διορισμό, τον επαναδιορισμό και την παύση των εξωτερικών ελεγκτών και η έγκριση της αμοιβής και των όρων πρόσληψης των εξωτερικών ελεγκτών.
- Να διασφαλίζει ότι τουλάχιστον κάθε δέκα έτη ή όπως ορίζεται διαφορετικά από τη σχετική νομοθεσία, η σύμβαση υπηρεσιών ελέγχου λογαριασμών υποβάλλεται σε διαγωνισμό για να επιτρέψει στην Επιτροπή να συγκρίνει την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα των υπηρεσιών που παρέχονται από τον υφιστάμενο ελεγκτή και των άλλων ελεγκτικών οίκων. Περαιτέρω, σε σχέση με την εν λόγω προσφορά, να επιβλέπει τη διαδικασία επιλογής.
- Να αναθεωρεί και να παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα των εξωτερικών ελεγκτών, λαμβάνοντας υπόψη σχετικές επαγγελματικές και κανονιστικές απαιτήσεις και εκθέσεις από τους εξωτερικούς ελεγκτές σχετικά με τις δικές τους πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με την ανεξαρτησία και τον ποιοτικό έλεγχο. Μεταξύ άλλων, η Επιτροπή θα αναθεωρεί τη φύση και την έκταση οποιωνδήποτε μη ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχει ο εξωτερικός ελεγκτής (είτε άμεσα είτε μέσω συνδεδεμένης οντότητας).
- Να παρέχει στο Δ.Σ. κάθε πρόσθετη διασφάλιση που μπορεί εύλογα να απαιτήσει σχετικά με την αξιοπιστία των οικονομικών πληροφοριών που του υποβάλλονται.
- Να συζητήσουν με τους εξωτερικούς ελεγκτές τη γενική τους προσέγγιση και το πεδίο εφαρμογής των υποχρεώσεών τους σχετικά με τον έλεγχο και την υποβολή εκθέσεων πριν από την έναρξη του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης ιδίως της φύσης οποιωνδήποτε σημαντικών λογιστικών και ελεγκτικών προβλημάτων που δεν έχουν λυθεί και επιφυλάξεων που προκύπτουν από τις ενδιάμεσες κριτικές τους και τους τελικούς ελέγχους και οποιαδήποτε θέματα που ο ελεγκτής δυνατόν να επιθυμεί να συζητήσει (στην απουσία της διοίκησης εφόσον είναι αναγκαίο), σημαντικούς τομείς κρίσης, τη φύση τυχόν σημαντικών προσαρμογών, παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, τη συμμόρφωση με τα λογιστικά πρότυπα, τη συμμόρφωση με νομικές απαιτήσεις, ανακατατάξεις ή πρόσθετες γνωστοποιήσεις που προτείνονται από τους ελεγκτές οι οποίες είναι

σημαντικές ή οι οποίες θα μπορούσαν στο μέλλον να μετατραπούν σε ουσιώδεις και η φύση και ο αντίκτυπος οποιωνδήποτε ουσιωδών αλλαγών στις λογιστικές πολιτικές και πρακτικές.

- Να παρακολουθεί την ακεραιότητα των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και οποιεσδήποτε επίσημες ανακοινώσεις σχετικά με την οικονομική απόδοση της Εταιρείας, εξετάζοντας σημαντικές κρίσεις χρηματοοικονομικής αναφοράς που περιέχονται σε αυτές. Κατά την εξέταση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, η Επιτροπή θα επικεντρώνεται ιδιαίτερα στα εξής:
  - Τυχόν αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και πρακτικές
  - Σημαντικές περιοχές κρίσης
  - Σημαντικές προσαρμογές που προκύπτουν από τον έλεγχο
  - Παραδοχές συνεχιζόμενης δραστηριότητας και οποιαδήποτε πρότυπα
  - Συμμόρφωση με τα λογιστικά πρότυπα
  - Συμμόρφωση με τις νομικές απαιτήσεις σε σχέση με τις οικονομικές αναφορές.

Όσον αφορά τα πιο πάνω:

- Τα μέλη της Επιτροπής έρχονται σε επαφή με το Δ.Σ. και μέσω του Ανώτερου Εκτελεστικού Διευθυντή με τα μέλη της Ανώτερης Διοίκησης και τον Ανώτερο Οικονομικό Διευθυντή. Διεξάγεται ανεξάρτητη με τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης.
  - Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά ετησίως με τον εξωτερικό ελεγκτή και τον προϊστάμενο του εσωτερικού ελέγχου ώστε να διασφαλίσει ότι δεν υπάρχουν άλυτα ζητήματα και ανησυχίες.
- Να αναθεωρεί την επιστολή διαχείρισης των εξωτερικών ελεγκτών και την απάντηση της Ανώτερης Διοίκησης σε οποιαδήποτε ουσιώδη ερωτήματα που εγείρονται από τους εξωτερικούς ελεγκτές στην Ανώτερη Διοίκηση σχετικά με τα λογιστικά αρχεία, τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς ή τα συστήματα ελέγχου και την απάντηση της Ανώτερης Διοίκησης.
  - Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά με τους εξωτερικούς ελεγκτές και συναντά τον εξωτερικό ελεγκτή τουλάχιστον μία φορά το χρόνο χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, για να συζητήσει την αποστολή τους και οποιαδήποτε ζητήματα που προκύπτουν από τον έλεγχο.

### **Εσωτερικός Λογιστικός Έλεγχος**

- Να αναθεωρεί τους εσωτερικούς χρηματοοικονομικούς ελέγχους της Εταιρείας, τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Να παρακολουθεί και να αναθεωρεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και να εξετάζει τα σημαντικότερα ευρήματα των εσωτερικών ερευνών για θέματα εσωτερικού ελέγχου, όπως ανατίθενται από το Δ.Σ. ή με πρωτοβουλία της Επιτροπής και την απάντηση της Ανώτερης Διοίκησης.
- Να αναθεωρεί και να εγκρίνει τον Χάρτη Εσωτερικού Ελέγχου, το ετήσιο Σχέδιο Εσωτερικού Ελέγχου βάσει των Κινδύνων και να διασφαλίσει τον συντονισμό μεταξύ των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών.

- Να διασφαλίζει ότι η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει επαρκείς πόρους και έχει την κατάλληλη θέση εντός της εταιρείας και είναι απαλλαγμένη από περιορισμούς ή άλλα εμπόδια. Η Επιτροπή εγκρίνει οποιεσδήποτε αποφάσεις σχετικά με το διορισμό ή την παύση του Υπεύθυνου Εσωτερικού Ελέγχου.
- Να αναθεωρεί και να εγκρίνει τον προϋπολογισμό για τον εσωτερικό έλεγχο, διασφαλίζοντας ότι είναι αρκετά ευέλικτο ώστε να προσαρμόζεται στις διακυμάνσεις ως απάντηση στις εξελίξεις.
- Να αναθεωρεί άμεσα όλες τις εκθέσεις Εσωτερικών Ελεγκτών όσον αφορά την Εταιρεία οι οποίες υποβάλλονται στην Επιτροπή.
- Να επιβλέπει ότι η Ανώτερη Διοίκηση λαμβάνει έγκαιρα τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση αδυναμιών ελέγχου, μη συμμόρφωσης με πολιτικές, νόμους και κανονισμούς και άλλες αδυναμίες που προσδιορίζονται από τους εξωτερικούς ελεγκτές, τον εσωτερικό έλεγχο, τη λειτουργία συμμόρφωσης και τις εποπτικές αρχές.

### Συμμόρφωση

- Να παρακολουθεί τις δραστηριότητες του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε σχέση με όλους τους εποπτικούς και άλλους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται η Εταιρεία. Η Επιτροπή θα λαμβάνει δεόντως υπόψη όλα τα θέματα που εγείρει ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης.
- Να διασφαλίζει ότι η λειτουργία Συμμόρφωσης έχει επαρκείς πόρους και έχει την κατάλληλη θέση εντός της Εταιρείας και είναι απαλλαγμένη από περιορισμούς ή άλλα εμπόδια. Η Επιτροπή εγκρίνει οποιεσδήποτε αποφάσεις σχετικά με το διορισμό ή την παύση του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης.
- Να παρακολουθεί την επάρκεια και της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας Συμμόρφωσης και να αφού αξιολογήσει τις εργασίες της Λειτουργίας Συμμόρφωσης, να συμβουλεύει το Δ.Σ. για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου επιχειρηματικής συμπεριφοράς και του πλαισίου συμμόρφωσης.
- Να αναθεωρεί και να εγκρίνει τον προϋπολογισμό για τη λειτουργία συμμόρφωσης, διασφαλίζοντας ότι είναι αρκετά ευέλικτος ώστε να προσαρμόζεται στις διακυμάνσεις ως απάντηση στις εξελίξεις.
- Να διασφαλίζει ότι ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης παρέχει στο Δ.Σ. τη διασφάλιση που μπορεί εύλογα να απαιτήσει σχετικά με τη συμμόρφωση από την Εταιρεία, τις θυγατρικές της και εκείνες των συνεργατών της στις οποίες παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης, με όλους τους εποπτικούς και άλλους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται.
- Να αναθεωρεί και να εγκρίνει το ετήσιο Σχέδιο Συμμόρφωσης, το Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης και τις εκθέσεις που υπέβαλε ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της ετήσιας έκθεσης που υποβλήθηκε, η οποία αναφέρει τα εξής:
  - Το επίπεδο εφαρμογής του σχεδίου
  - Τα σημαντικά ευρήματα
  - άλλες δραστηριότητες της Λειτουργίας Συμμόρφωσης
  - το επίπεδο συμμόρφωσης της Εταιρείας με τους νόμους και τους κανονισμούς
  - ένα κατάλογο νέων νόμων και κανονισμών που εφαρμόζονται στην Εταιρεία.

## Εσωτερική Καταγγελία (Whistleblowing) και απάτη

Η Επιτροπή:

- Θα αναθεωρεί τις διαδικασίες της Εταιρείας για την παραλαβή, διατήρηση και αντιμετώπιση καταγγελιών σχετικά με τους λογιστικούς ελέγχους, τους εσωτερικούς ελέγχους ή τα ελεγκτικά θέματα καθώς και για θέματα που αφορούν την εμπιστευτική και ανώνυμη υποβολή καταγγελιών από υπαλλήλους οι οποίοι έχουν σχετικό προβληματισμό.
- Αναθεώρηση των διευθετήσεων που έχει η Εταιρεία με τους υπαλλήλους της ώστε να εγείρουν εμπιστευτικές ανησυχίες σχετικά με πιθανές παραβάσεις και να διασφαλίσουν ότι αυτές οι διευθετήσεις επιτρέπουν την αναλογική και ανεξάρτητη διερεύνηση τέτοιων θεμάτων και την δέουσα συνέχεια.
- Αναθεώρηση των διαδικασιών της Εταιρείας για τον εντοπισμό της απάτης και την πρόληψη της δωροδοκίας.

## Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή:

- Θα επιβλέπει την ανάπτυξη, εφαρμογή και συντήρηση:
  - Της συνολικής Στρατηγικής και του Πλαισίου Διαχείρισης Των Κινδύνων Της Εταιρείας.
  - Των διαδικασιών για τον εντοπισμό, τη επιμέτρηση, την αξιολόγηση και την αναφορά των ανοιγμάτων σε κινδύνους από όλες τις εταιρείες του Ομίλου όσον αφορά όλους τους σημαντικούς επιχειρηματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι εταιρείες.
  - Το συνολικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας.
- Θα συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με τη διαμόρφωση της όρεξης κινδύνου, το προφίλ και την ανοχή της Εταιρείας.
- Θα εγκρίνει και θα υποβάλλει συστάσεις στο Δ.Σ. όσον αφορά λεπτομερείς πολιτικές κινδύνου, διασφαλίζοντας ότι συνάδουν με την όρεξη κινδύνου και τις πολιτικές.
- Θα παρακολουθεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα καθώς και τη συμμόρφωση με την εγκεκριμένη όρεξη κινδύνου, τις πολιτικές και τα πρότυπα που εφαρμόζονται και τις επακόλουθες δράσεις που λήφθηκαν σε σχέση με παραβιάσεις των πολιτικών.
- Θα διασφαλίζει την ανάπτυξη, τη διατήρηση και την εφαρμογή του απαραίτητου πλαισίου και της υποδομής υποστήριξης ώστε η Εταιρεία να είναι σε θέση να προετοιμάσει το ORSA της για έγκριση από το Δ.Σ. και την υποβολή του στη ρυθμιστική αρχή.
- Θα διασφαλίζει τη διενέργεια αυστηρών ελέγχων υπό ακραίες καταστάσεις και ελέγχων σεναρίων για τα βασικά ανοίγματα και προφίλ κάθε εταιρείας και θα ελέγχει τακτικά τις παραμέτρους που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μέτρα και μοντέλα και τη μεθοδολογία που υιοθετήθηκε.

- Θα ελέγχει αμέσως όλες τις αναφορές για την Εταιρεία από τον Ανώτερο Λειτουργό Κινδύνων.
- Θα βεβαιώνεται ότι η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων διαθέτει επαρκείς πόρους και έχει την κατάλληλη θέση εντός της Εταιρείας και είναι απαλλαγμένη από περιορισμούς ή άλλα εμπόδια. Η Επιτροπή θα εγκρίνει οποιοσδήποτε αποφάσεις σχετικά με το διορισμό ή την παύση του Ανώτερου Λειτουργού Κινδύνων.

### **Αξιολόγηση και παρακολούθηση κινδύνων**

Η Επιτροπή:

- Θα παρακολουθεί και θα ελέγχει την ανάπτυξη και τη διατήρηση του μητρώου κινδύνων της Εταιρείας, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν διαδικασίες για την καταγραφή και ανάλυση όλων των υφιστάμενων, αναδυόμενων και μελλοντικών εκθέσεων σε κινδύνους.
- Θα παρακολουθεί και θα αναθεωρεί το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας και των συγκεντρώσεων κινδύνου έναντι της όρεξης και ανοχής κινδύνου της Εταιρείας.
- Θα θέτει ένα πρότυπο για την ακριβή και έγκαιρη παρακολούθηση μεγάλων εκθέσεων και ορισμένων τύπων κινδύνου κρίσιμης σημασίας. Θα βεβαιώνεται ότι οι βασικοί κίνδυνοι της Εταιρείας τυγχάνουν αποτελεσματικής διαχείρισης βάσει του κόστους και εντός της όρεξης κινδύνου, των ανοχών και των στρατηγικών που ορίζουν οι πολιτικές που ενέκρινε το Δ.Σ.
- Θα αναθεωρεί εκθέσεις εξωτερικών εμπλεκόμενων φορέων σε σχέση με θέματα κινδύνου.
- Θα υποβάλλει αναφορά στο Δ.Σ. σε σχέση με οποιοσδήποτε παραβιάσεις της όρεξης ή της ανοχής κινδύνου.

### **Αναθεώρηση διαχείρισης κινδύνων**

Η Επιτροπή:

- Θα αναθεωρεί τις εκθέσεις των ρυθμιστικών αρχών και την εκτίμηση τους σχετικά με το πλαίσιο και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και θα αναθεωρεί και θα εγκρίνει εκθέσεις που θα συμπεριληφθούν στην ετήσια έκθεση της Εταιρείας σχετικά με τους εσωτερικούς ελέγχους και τη διαχείριση κινδύνων.
- Θα αναθεωρεί τις εκθέσεις σχετικά με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε σημαντικών αποτοχιών και παραβιάσεων των κανονιστικών ρυθμίσεων.
- Θα βεβαιώνεται ότι υπάρχουν διαδικασίες για την κυκλοφορία νέων προϊόντων και την έναρξη νέων δραστηριοτήτων ή λειτουργιών που λαμβάνουν υπόψη όλους τους κινδύνους και διασφαλίζουν ότι εξετάζονται προσεκτικά και προσδιορίζονται οι απαραίτητοι έλεγχοι και μέτρα μετριασμού πριν από την κυκλοφορία των νέων προϊόντων ή την έναρξη νέων δραστηριοτήτων ή λειτουργιών.
- Θα συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με προτεινόμενες στρατηγικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων εξαγορών ή πωλήσεων, διασφαλίζοντας ότι η έρευνα δέουσας επιμέλειας για την αξιολόγηση του κινδύνου της πρότασης πραγματοποιείται με την υποστήριξη εξωτερικών συμβουλών, όταν είναι απαραίτητο και διαθέσιμο.

## Αναλογιστική και Αποθεματικά

Η Επιτροπή:

- Θα παρακολουθεί και θα αναθεωρεί τις μεθοδολογίες, τις πρακτικές, τα μοντέλα και τις αναφορές ώστε να είναι κατάλληλες για τον σκοπό που ετοιμάζονται και θα συμβουλεύει το ΔΣ.
- Θα αναθεωρεί, θα επαληθεύει και θα εγκρίνει αναλογιστικά αποθεματικά και να συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για την επάρκεια των αποθεματικών.
- Να αναθεωρεί αμέσως όλες τις αναφορές που αφορούν την Εταιρεία τις οποίες εκδίδει ο Αναλογιστής που διορίστηκε.
- Να βεβαιώνεται ότι η Αναλογιστική Λειτουργία έχει επαρκείς πόρους και έχει την κατάλληλη θέση εντός της Εταιρείας και είναι απαλλαγμένη από περιορισμούς ή άλλα εμπόδια. Η Επιτροπή θα εγκρίνει οποιοσδήποτε αποφάσεις σχετικά με το διορισμό ή την παύση του Αναλογιστή.

## Υποχρεώσεις Αναφοράς

- Η Επιτροπή θα δίνει αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας όταν χρειάζεται και τουλάχιστον μία φορά το χρόνο.
- Η Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων θα υποβάλλει ετήσια έκθεση των δραστηριοτήτων της στη Γενική Συνέλευση. Αυτή η έκθεση θα περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής αειφόρου ανάπτυξης της Εταιρείας.
- Θα αναλαμβάνει ή θα εξετάζει εκ μέρους του Προέδρου ή του Δ.Σ. οποιαδήποτε σχετικά καθήκοντα ή θέματα που ο Πρόεδρος ή το Δ.Σ. μπορούν από καιρό σε καιρό να της αναθέσουν.
- Η Επιτροπή θα επανεξετάζει ετησίως τους Όρους Αναφοράς και την δική της αποτελεσματικότητα και θα προτείνει οποιοσδήποτε απαραίτητες αλλαγές στο Δ.Σ.
- Όταν οι δραστηριότητες παρακολούθησης και αναθεώρησης της Επιτροπής αποκαλύπτουν αιτία ανησυχίας ή περιθώρια βελτίωσης, θα διατυπώνει συστάσεις προς το Δ.Σ. σχετικά με τις ενέργειες που απαιτούνται για την αντιμετώπιση του ζητήματος ή για σκοπούς διενέργειας βελτιώσεων.