



**alphatrust** ανδρομέδα

## **ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**



## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Προοίμιο	Σελ.	1
1. Ρόλος και αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου	Σελ.	1
2. Καθήκοντα και συμπεριφορά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	Σελ.	3
3. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου	Σελ.	4
4. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εταιρίας - Επιτροπές	Σελ.	4
α. Το Διοικητικό Συμβούλιο	Σελ.	4
β. Η λειτουργία της Εταιρίας	Σελ.	4
γ. Επιτροπές	Σελ.	5
Επιτροπή Επενδύσεων	Σελ.	5
Επιτροπή Ελέγχου	Σελ.	5
5. Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου	Σελ.	6
6. Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου	Σελ.	7
7. Κίνδυνοι – Διαχείριση Κινδύνων	Σελ.	8
8. Σχέσεις με τους μετόχους	Σελ.	10
α. Επικοινωνία με τους μετόχους	Σελ.	10
β. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων	Σελ.	11



## Προοίμιο

Ο παρών Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, της ALPHA TRUST-ANΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ., στο εξής «ο Κώδικας», συντάχθηκε με βάση τις διατάξεις του άρθρου 43<sup>α</sup> του Κ.Ν. 2190/1920, όπως αυτό ισχύει μετά την τροποποίησή του με την παράγρ. 2 του άρθρου 2 του Ν. 3873/2010, με βασικούς στόχους την αυξημένη διαφάνεια, την καθιέρωση βέλτιστων πρακτικών διακυβέρνησης στη λειτουργία της Εταιρίας και τέλος τη βελτίωση της πληροφόρησης των ιδιωτών ή θεσμικών μετόχων και ενίσχυση της συμμετοχής τους στις εταιρικές υποθέσεις.

Κεντρικό στόχο του Κώδικα αποτελεί και η δημιουργία συστήματος αναφοράς, με βάση το οποίο η Εταιρία θα συντάσσει, σε ετήσια βάση, Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης η οποία, σύμφωνα με το Ν. 3873/2010, θα περιλαμβάνεται, στο εξής, στην ετήσια έκθεση διαχείρισής της.

Ο Κώδικας καταρτίστηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 28/3/2011, αυτοβούλως, όπως προβλέπεται στο σημείο αα) της περίπτωσης δ' της παράγρ. 3 του άρθρου 43<sup>α</sup> του Κ.Ν. 2190/1920 ως άνω, (κατ' εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας Ν.2190/1920, Ν.3016/2002, Ν.3091/2002, Ν.3693/2008, Ν.3884/2010, κ.λ.π.), και θα εφαρμόζεται από την Εταιρία μέχρι, τυχόν, νεότερη τροποποίησή του.

Ολόκληρο το κείμενο του Κώδικα είναι στη διάθεση του κοινού, αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρίας [www.alphatrust.eu/andromeda.htm](http://www.alphatrust.eu/andromeda.htm)

### **1. Ρόλος και αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας είναι αρμόδιο για την εν γένει διοίκηση και την εκπροσώπηση της Εταιρίας. Πρώτιστη επιδίωξη των μελών του, είναι η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος και η διαρκής ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρίας. Αποτελείται, σύμφωνα με το Καταστατικό, από 5 έως 11 μέλη και εκλέγεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, με τριετή θητεία κάθε φορά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων κατάσταση υποψήφιων μελών προς ψήφιση, αφού έχει προηγουμένως διερευνήσει σχετικά με τα κριτήρια καταλληλότητας των προτεινόμενων προσώπων, ώστε να πληρούνται, τουλάχιστον, τα κριτήρια καταλληλότητας των προσώπων που διευθύνουν τις δραστηριότητες Α.Ε.Ε.Χ., τα οποία περιλαμβάνονται στη σχετική απόφαση αρ. 4/452/1.11.2007 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο επίσης, αποφασίζει και προτείνει για έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου ή και τυχόν άλλων προσώπων για καθήκοντα που τους ανατίθενται.



Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Ν. 3016/2002 όπως αυτός έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Τα εκτελεστικά ή μη εκτελεστικά μέλη ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μέλη ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών του. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει κατά τη διάρκεια της θητείας τους, να μην κατέχουν μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και να μην έχουν σχέση εξάρτησης με την Εταιρία ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα στελέχη της Εταιρίας υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας, «Εσωτερικός Κανονισμός», την κείμενη νομοθεσία και τις εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και επίσης να παρακολουθούν, ενημερώνονται και εφαρμόζουν τις διατάξεις του Κανονισμού συμπεριφοράς Α.Ε.Δ.Α.Κ. και Α.Ε.Ε.Χ. που ορίζονται στην απόφ. Ε.Κ. 1/462/7-2-2008 και αφορούν στις Α.Ε.Ε.Χ., όπως αυτές, εκάστοτε, τροποποιούνται και ισχύουν.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορούν να λάβουν άδεια, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Ν. 2190/1920, προκειμένου να ενεργούν για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις οι οποίες υπάγονται σε οποιοδήποτε από τους επιδιωκόμενους από την Εταιρία σκοπούς και να μετέχουν ως εταίροι, καθώς και στα Διοικητικά Συμβούλια, αλλά και στη διεύθυνση άλλων εταιριών, οι οποίες επιδιώκουν ίδιους ή παρόμοιους σκοπούς με αυτόν της Εταιρίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ως συλλογικό όργανο:

- Αποφασίζει για όλα τα ζητήματα που αφορούν στην Εταιρία και στην εν γένει διοίκησή της, μέσα στα πλαίσια του Νόμου, του Καταστατικού και του Εταιρικού σκοπού με εξαίρεση εκείνα που, σύμφωνα με το Νόμο ή το Καταστατικό, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.
- Μεταβιβάζει εκπροσωπευτική εξουσία σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλα πρόσωπα σύμφωνα με το άρθρο 18 κ.ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της Εταιρίας.
- Αποφασίζει την ανάθεση σε τρίτους, μέλη του ή μη, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, έργων και υπηρεσιών.
- Ορίζει επιτροπές που προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία ή και άλλες για την υποβοήθηση του έργου του, κατά περίπτωση.
- Διαμορφώνει το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και παρακολουθεί και ελέγχει τη λειτουργία του. Αναθέτει ευθύνες και αρμοδιότητες σε υπηρεσίες και επιτροπές με επιδίωξη να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα του συστήματος στη διαχείριση των



# alphatrust ανδρομέδα

κινδύνων που σχετίζονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρίας, η συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς και η αξιοπιστία της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής και άλλης πληροφόρησης.

- Ορίζει την υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου, στην οποία απασχολείται τουλάχιστον ένα φυσικό πρόσωπο πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων.
- Ορίζει Επιτροπή Ελέγχου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3693/2008.
- Διασφαλίζει την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και των συστημάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και πληροφοριών που λαμβάνουν δημοσιότητα.
- Διασφαλίζει την πλήρη αντικειμενική και ισότιμη ενημέρωση και προστασία των δικαιωμάτων των μετόχων και την ενημέρωση του επενδυτικού κοινού.
- Θεσπίζει τον Εσωτερικό Κανονισμό της Εταιρίας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, των μελών του, των επιτροπών, καθώς και όλα τα σχετικά με την οργάνωση και λειτουργία της Εταιρίας. Ο Εσωτερικός Κανονισμός αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχει ορίσει επιτροπές και πρόσωπα αρμόδια για διάφορες υπηρεσίες και συγκεκριμένα:

- Επιτροπή Επενδύσεων
- Επιτροπή Ελέγχου
- Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων
- Υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων
- Πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Απόφ. Ε.Κ. 1/506/8.04.09). Στον Εσωτερικό Κανονισμό της Εταιρίας περιλαμβάνονται αναλυτικές διαδικασίες.
- Συναλλαγές ορισμένων προσώπων (Απόφ. ΥΠΕΘΟ 7834/Β424/98).
- Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων (Ν. 2472/97).

## **2. Καθήκοντα και συμπεριφορά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν υποχρέωση πίστης στην Εταιρία. Οφείλουν να εκτελούν τα καθήκοντά τους με ακεραιότητα και αντικειμενικότητα, καθώς και να μην επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Εταιρίας και να αποφεύγουν τη σύγκρουση συμφερόντων ή να ειδοποιούν έγκαιρα σε περίπτωση που αυτή είναι ενδεχόμενη. Επίσης να διαφυλάσσουν την εμπιστευτικότητα των, μη δημόσια διαθέσιμων, πληροφοριών. Γενικά, να διαχειρίζονται τις εταιρικές υποθέσεις με την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία. Επιπλέον, λόγω του χαρακτήρα και του αντικειμένου δραστηριότητας της Εταιρίας, οφείλουν να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις σχετικές αποφάσεις της



Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της σχετικής νομοθεσίας, ιδίως δε του Ν. 2533/97 και 3340/2005. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, βάσει του νόμου περί ανωνύμων εταιριών, ευθύνονται για κάθε ππαίσμα που έχει διαπραχθεί κατά τη διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων. Στην πράξη, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, με απόφασή της, απαλλάσσει το Διοικητικό Συμβούλιο για τις πράξεις και αποφάσεις του της τελευταίας εταιρικής χρήσης.

Πρόσφατα, με το νόμο 3873/2010, καθιερώνεται η συλλογική ευθύνη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έναντι της Εταιρίας ως προς τη σύνταξη και τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων, της ετήσιας έκθεσης και της προβλεπόμενης δήλωσης εταιρικής διακυβέρνησης.

### **3. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου**

Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει χώρα τουλάχιστον κάθε τρία (3) χρόνια, σε εύλογο χρόνο, πριν τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που πρόκειται να προβεί στην εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου, με συγκεκριμένη διαδικασία, που λαμβάνει υπόψη και τα κριτήρια καταλληλότητας, τα αναφερόμενα στο κεφάλαιο 1 του παρόντος. Στη διαδικασία αυτή, θα πρέπει να προϊσταται ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και τα αποτελέσματά της να συζητούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο, ενώ σε συνέχεια της αξιολόγησης, ο Πρόεδρος θα πρέπει να λαμβάνει μέτρα για την αντιμετώπιση των, τυχόν, διαπιστωμένων αδυναμιών.

### **4. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εταιρίας – Επιτροπές**

#### **α. Το Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρό του, ο οποίος και καταρτίζει την ημερήσια διάταξη, μετά από συνεργασία του με το Διευθύνοντα Σύμβουλο. Συνεδριάζει, κατά κανόνα, μία φορά το μήνα. Τα πρακτικά συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνονται και υπογράφονται από τα μέλη που παρέστησαν, το αργότερο μέχρι την επόμενη συνεδρίαση.

Η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζεται από γραμματέα, ο οποίος ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

#### **β. Η λειτουργία της Εταιρίας**

Σ' ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, με απόφασή της, αναθέτει τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος ασκεί τη Διεύθυνση των εργασιών της Εταιρίας, στα πλαίσια των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, υπάγεται διοικητικά ο Εσωτερικός Ελεγκτής.



Τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και οι υποχρεώσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου, αναφέρονται αναλυτικά στον Εσωτερικό Κανονισμό της Εταιρίας.

Η Εταιρία, ως Εταιρία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, που έχει αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου της, διέπεται ιδιαίτερα από τις διατάξεις του άρθρου 38 του Ν. 3371/2005, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Έχει δε επιλέξει και δεν διαθέτει πλήρη δική της οργάνωση υπηρεσιών και προσωπικό, για την εξυπηρέτηση των δραστηριοτήτων και των λειτουργικών αναγκών της. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, σημαντικές δραστηριότητες της Εταιρίας, όπως είναι η διαχείριση του χαρτοφυλακίου της και οι λογιστικές, οι οικονομικές και οι υποστηρικτικές εν γένει υπηρεσίες, καθώς και η υπηρεσία εξυπηρέτησης μετόχων, έχουν ανατεθεί σε κατάλληλο εξωτερικό συνεργάτη, με τη σύναψη αντίστοιχων Συμβάσεων. Οι Συμβάσεις αυτές, σύμφωνα με το άρθρο 32 του Ν. 3371/2005, ανανεώνονται κάθε χρόνο με, αντίστοιχες, αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Συμπληρωματικά, στον Εσωτερικό Κανονισμό, για λόγους πιθανής μελλοντικής αξιοποίησης, περιλαμβάνονται διαδικασίες πρόσληψης και αξιολόγησης στελεχών.

## **γ. Επιτροπές**

### **Επιτροπή Επενδύσεων**

Το Διοικητικό Συμβούλιο, ορίζει «Επιτροπή Επενδύσεων», που αποτελείται από τρία ή περισσότερα μέλη.

Η Επιτροπή Επενδύσεων, σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, έχει αποκλειστικά συμβουλευτικό χαρακτήρα και αποσκοπεί στην, κατά το δυνατό, καλύτερη εκτίμηση των συνθηκών του επενδυτικού περιβάλλοντος.

Η Επιτροπή Επενδύσεων, μέλος της οποίας είναι και ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρίας, ενημερώνεται επίσης, με σχετικό report σχετικά με την έκθεση του χαρτοφυλακίου της Εταιρίας σε κίνδυνο και τη συσχέτιση απόδοσης και κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται σχετικά με τα θέματα αυτά, στις τακτικές συνεδριάσεις του.

Η Επιτροπή Επενδύσεων, έχει επίσης το ρόλο για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της Διαχείρισης, ανά εξάμηνο τουλάχιστον, εισηγούμενη σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Στον Εσωτερικό Κανονισμό της Εταιρίας, περιλαμβάνεται και Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Επενδύσεων, η οποία συνεδριάζει μία φορά το μήνα, τουλάχιστον.

### **Επιτροπή Ελέγχου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008, συστήνει Επιτροπή Ελέγχου, που αποτελείται από δύο τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη και ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο και προεδρεύει στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.





Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, το δε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της πρέπει να έχει αποδεδειγμένη επαρκή γνώση σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής. Έχει δε, ενδεικτικά, τις εξής υποχρεώσεις:

- I. Την παρακολούθηση της διαδικασίας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
- II. Την παρακολούθηση της αποτελεσματικής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την παρακολούθηση της ορθής λειτουργίας της μονάδας των εσωτερικών ελεγκτών της ελεγχόμενης οντότητας.
- III. Την παρακολούθηση της πορείας του υποχρεωτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων.
- IV. Την επισκόπηση και παρακολούθηση θεμάτων συναφών με την ύπαρξη και διατήρηση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου, ιδιαιτέρως όσον αφορά την παροχή στην ελεγχόμενη οντότητα άλλων υπηρεσιών από τον νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο.

Στην Επιτροπή Ελέγχου, αναφέρεται λειτουργικά ο Εσωτερικός Ελεγκτής.

Ο προεδρεύων στην Επιτροπή, ενημερώνει, σχετικά, το Διοικητικό Συμβούλιο στις τακτικές συνεδριάσεις του.

Η Επιτροπή Ελέγχου, επίσης, διατυπώνει πρόταση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τον ορισμό νόμιμου ελεγκτή ή ελεγκτικού γραφείου, πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση, για κάθε χρήση.

Η Επιτροπή συνεδριάζει, τουλάχιστον, τέσσερις φορές το χρόνο.

## **5. Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου**

Ο παρών Κώδικας, αναφέρεται μόνον στις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθ' ότι η Εταιρία δεν απασχολεί προσωπικό και έχει αναθέσει σε εξωτερικό συνεργάτη την εξυπηρέτηση του συνόλου των δραστηριοτήτων και λειτουργικών αναγκών της, έχοντας συνάψει σχετικές συμβάσεις, όπως ήδη έχει αναφερθεί.

Εξαίρεση αποτελεί η υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου, που απασχολεί πλήρως και αποκλειστικά ένα φυσικό πρόσωπο, Εσωτερικό Ελεγκτή, με βάση σχετικό συμφωνητικό δανεισμού μισθωτού.

Ο εργοδότης του τιμολογεί στην Εταιρία, κάθε μήνα, τη συμφωνηθείσα αμοιβή των υπηρεσιών του δανεισθέντος μισθωτού.

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, για κάθε χρήση, καθορίζονται με απόφαση της ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας. Διακρίνονται δε σε αμοιβές των εκτελεστικών μελών, μεταξύ των οποίων ο Πρόεδρος, ο Αντιπρόεδρος και ο Διευθύνων Σύμβουλος και στις αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών.





Η Γενική Συνέλευση, καθορίζει, επί πλέον, την αμοιβή του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο αναθέτει καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου.

Επίσης, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Γενική Συνέλευση, σε περίπτωση που τα αποτελέσματα της χρήσης κρίνονται ικανοποιητικά, είναι ενδεχόμενο να αποφασίσει να διανείμει στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόσθετο ποσό (bonus), από τα κέρδη της χρήσης.

## **6. Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου**

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου παίζει πρωταρχικό ρόλο στην παρακολούθηση της υλοποίησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και αποτελεί μια μονάδα ανεξάρτητη από τις λοιπές υπηρεσιακές μονάδες της Εταιρίας, η οποία υπάγεται διοικητικά και αναφέρεται απευθείας στο Διευθύνοντα Σύμβουλο. Υπάγεται λειτουργικά και ελέγχεται από την Επιτροπή Ελέγχου.

Τα καθήκοντα της Υπηρεσίας ορίζονται στον Εσωτερικό Κανονισμό της Εταιρίας. Το σύνολο των καταγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, καλύπτουν όλο το φάσμα των καθημερινών λειτουργιών της Εταιρίας και διενεργούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του ν. 3016/2002 και των Αποφάσεων 5/204/2000 και 1/462/2008 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως αυτές έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν.

Κύρια καθήκοντα της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι:

- Ο τακτικός έλεγχος της απόδοσης και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και η διαρκής και έγκυρη ενημέρωση των ανώτατων διοικητικών οργάνων της Εταιρίας για την κατάσταση και την πορεία των ελεγκτικών διαδικασιών, που έχει θεσμοθετήσει το Διοικητικό Συμβούλιο και η διοίκηση της Εταιρίας.
- Η αξιολόγηση του βαθμού αποτελεσματικής χρησιμοποίησης όλων των διαθέσιμων πόρων, κατά τον πλέον πρόσφορο και οικονομικό τρόπο.
- Η διενέργεια γενικών και δειγματοληπτικών κατασταλτικών ελέγχων, σε όλες τις λειτουργίες και τις συναλλαγές της Εταιρίας, για να διαπιστωθεί η πιστή εφαρμογή του Καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού, των πάσης φύσης διαδικασιών λειτουργίας και προληπτικών ελεγκτικών μηχανισμών, που έχουν θεσπισθεί για κάθε κατηγορία συναλλαγών της, καθώς επίσης και η συμμόρφωσή της με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της και το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταπολέμηση της τρομοκρατίας.



- Η διενέργεια ειδικών ερευνών όπου αυτό απαιτείται, όπως η επαλήθευση της ορθής λειτουργίας και ασφαλούς αποθήκευσης των δεδομένων των πληροφοριακών συστημάτων, από τα οποία αντλούνται οι πληροφορίες για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων .
- Η εξέταση, τυχόν, περιπτώσεων συγκρούσεων συμφερόντων κατά τις συναλλαγές της Εταιρίας με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα και υποβολή σχετικών αναφορών στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ο έλεγχος της νομιμότητας των αμοιβών και πάσης φύσεως παροχών προς τα μέλη της διοίκησης της Εταιρίας, σε σχέση με τις αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της Εταιρίας.
- Ο έλεγχος του βαθμού συμμόρφωσης προς τις υποδείξεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών, κλπ) και η ενημέρωση της διοίκησης της Εταιρίας για την πορεία των διορθωτικών ενεργειών.

Οι ακόλουθες αρχές τηρούνται, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου:

- Επαρκής κατοχύρωση της ανεξαρτησίας του από όλες τις άλλες υπηρεσιακές μονάδες της Εταιρίας και διασφάλιση της άμεσης και απρόσκοπτης πρόσβασης στη διοίκηση, στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρίας.
- Διασφάλιση της απρόσκοπτης πρόσβασης στο σύστημα μηχανογράφησης σε ευρεία και επαρκή έκταση, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες, που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής του.
- Ύπαρξη λεπτομερώς καταγραμμένων ελεγκτικών στόχων, προγραμμάτων και διαδικασιών ελέγχου.

## **7. Κίνδυνοι – Διαχείριση Κινδύνων**

Στο πλαίσιο της αποτελεσματικής λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου:

α. Η Εταιρία έχει υιοθετήσει συστήματα και διαδικασίες για την άσκηση ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, όσον αφορά τη σωστή κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και την ορθή απεικόνιση των οικονομικών μεγεθών της. Αυτά περιλαμβάνουν:



- Εφαρμογή ενιαίων λογιστικών εφαρμογών και διαδικασιών και συνεχή αναβάθμισή τους.
- Διαδικασίες που διασφαλίζουν σωστή και πλήρη αναγνώριση όλων των συναλλαγών της Εταιρίας, οι οποίες αναγνωρίζονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
- Συνεχή εκπαίδευση και ανάπτυξη του προσωπικού και των εξωτερικών συνεργατών.
- Πραγματοποίηση διαγραφών και σχηματισμό αποθεματικών / προβλέψεων, έγκαιρα με σαφήνεια και συνέπεια.
- Διαδικασία περιορισμού της δυνατότητας πρόσβασης και μεταβολής του λογιστικού σχεδίου που χρησιμοποιείται, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η ακεραιότητά του.
- Την κατάρτιση και παροχή σε μηνιαία βάση, λεπτομερούς πληροφόρησης των αποτελεσμάτων προς τη Διοίκηση.

β. Με στόχο, τον περιορισμό των κινδύνων, που σχετίζονται με τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, σύμφωνα με την υπ' αρ. 3/378/14.4.2006 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθόρισε διαδικασίες και ανέθεσε με Σύμβαση στην εταιρία που έχει αναθέσει τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου της, η οποία και χρησιμοποιεί συστήματα παρακολούθησης κινδύνων χαρτοφυλακίων που ανταποκρίνονται στο προφίλ κινδύνου του χαρτοφυλακίου της Εταιρίας, υπηρεσίες διαχείρισης κινδύνων χαρτοφυλακίων, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι μετρώνται με ακρίβεια όλοι οι βασικοί κίνδυνοι, όπως ενδεικτικά:

- **Κίνδυνος Αγοράς (market risk):** για τον υπολογισμό του κινδύνου αγοράς των στοιχείων του χαρτοφυλακίου, όπως ορίζει η παραπάνω απόφαση, θα ακολουθείται η προσέγγιση βάσει δυνητικής ζημίας (Value-at-Risk), με τη μεθοδολογία υπολογισμού της Προσομοίωσης Monte Carlo (Monte Carlo Simulation).
- **Πιστωτικός Κίνδυνος (Credit Risk):** για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποιείται η κατανομή του χαρτοφυλακίου ανά βαθμίδα πιστοληπτικής ικανότητας.
- **Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity Risk):** ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά το βαθμό ρευστοποίησης μιας επενδυτικής θέσης ή μέρους του χαρτοφυλακίου (ως ποσοστό της συνολικής αξίας και το απαιτούμενο χρονικό διάστημα για την πλήρη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου).



- **Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου (Counterparty Risk):** για την εκτίμησή του αποτυπώνονται οι καθημερινές απαιτήσεις / υποχρεώσεις προς τον αντισυμβαλλόμενο, ήτοι τον θεματοφύλακα, δεδομένου ότι όλες οι συναλλαγές πραγματοποιούνται σε οργανωμένες αγορές. Σε περίπτωση που προβεί σε πράξεις σε χρηματοοικονομικά μέσα μη-διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, ο κίνδυνος ανά αντισυμβαλλόμενο υπολογίζεται με βάση τη δυνητική ζημία, στην περίπτωση όπου ο αντισυμβαλλόμενος δεν εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Πέραν των κινδύνων χαρτοφυλακίων, εξετάζεται και ο ακόλουθος:

- **Κίνδυνος ανάθεσης:** Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι ο κίνδυνος από την ανάθεση δραστηριοτήτων με σύμβαση, σε εξωτερικό συνεργάτη, είναι ουσιαστικά αμελητέος, με δεδομένα ότι:
  - α) Οι συμβάσεις αυτές ανανεώνονται τακτικά, σε ετήσια βάση, από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.
  - β) Ο Διευθύνων Σύμβουλος ενημερώνεται, παρακολουθώντας καθημερινά την υλοποίηση των συμβάσεων αυτών και,
  - γ) Ο εσωτερικός έλεγχος που συνεργάζεται και παρακολουθεί με αμεσότητα την υλοποίησή τους, με την εποπτεία μάλιστα και της Επιτροπής Ελέγχου, αποθαρρύνει και ελαχιστοποιεί την πιθανότητα να προκύψει και να αναπτυχθεί σχετικός κίνδυνος.

## **8. Σχέσεις με τους μετόχους**

### **α. Επικοινωνία με τους μετόχους**

Ο Νόμος περί ανωνύμων εταιριών, επιφορτίζει τους μετόχους της εταιρίας με το βασικότερο καθήκον διακυβέρνησης: την εκλογή και την ανάκληση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η καλή πληροφόρηση και ενημέρωση των μετόχων για τις εταιρικές υποθέσεις, αποτελεί έτσι, προϋπόθεση για τη σωστή εκπλήρωση του καθήκοντός τους, αυτού. Το Διοικητικό Συμβούλιο καταβάλει κάθε προσπάθεια, στην κατεύθυνση αυτή.

- Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και ο Διευθύνων Σύμβουλος, είναι διαθέσιμοι για συναντήσεις, ιδιαίτερα με μετόχους της Εταιρίας με σημαντικές συμμετοχές, να τους ενημερώνουν γενικά και να συζητούν μαζί τους ζητήματα που αφορούν στη διακυβέρνηση της Εταιρίας.



- Ο Πρόεδρος ή ο Διευθύνων Σύμβουλος διασφαλίζει ότι οι απόψεις των μετόχων γνωστοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η υπηρεσία εξυπηρέτησης μετόχων, είναι σε διαρκή διάθεση και ενημερώνει τους μετόχους και κάθε ενδιαφερόμενο, για κάθε εξέλιξη στις εταιρικές δραστηριότητες.
- Η Εταιρία τέλος, διατηρεί ιστοσελίδα, στην οποία αναρτά τον παρόντα Κώδικα, τον Εσωτερικό Κανονισμό, τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και άλλες ανακοινώσεις και χρήσιμες για τους μετόχους και τους επενδυτές, πληροφορίες.

## **β. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων**

Ο Νόμος περί ανωνύμων εταιριών προβλέπει σημαντικά δικαιώματα για τους μετόχους μειοψηφίας. Σύμφωνα με το Νόμο 2190/1920, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, οι μέτοχοι που αντιπροσωπεύουν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου μπορούν να ζητήσουν έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, καθώς και να προσθέσουν θέματα στην ημερήσια διάταξη. Για τη λήψη ορισμένων σημαντικών αποφάσεων, όπως τροποποίηση ορισμένων άρθρων του καταστατικού, απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.

Με τις τροποποιήσεις που έχουν επέλθει στο Νόμο 2190/1920, με το νέο Νόμο 3884/2010 ως προς τις εισηγμένες εταιρίες, εξασφαλίζεται πριν από τη Γενική Συνέλευση, έγκαιρα, η πληροφόρηση και ενημέρωση των μετόχων ως προς τα δικαιώματά τους, καθώς και ως προς τα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3884/2010, η Εταιρία αναρτά στην ιστοσελίδα της είκοσι (20), τουλάχιστον, ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, πληροφορίες σχετικά με:

- Την ημερομηνία, την ώρα και τον τόπο σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.
- Τους βασικούς κανόνες και τις πρακτικές συμμετοχής, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος εισαγωγής θεμάτων στην ημερήσια διάταξη και υποβολής ερωτήσεων, καθώς και των προθεσμιών εντός των οποίων τα δικαιώματα αυτά μπορούν να ασκηθούν.
- Τις διαδικασίες ψηφοφορίας, τους όρους αντιπροσώπευσης μέσω πληρεξουσίου και τα χρησιμοποιούμενα έντυπα για ψηφοφορία μέσω πληρεξουσίου.
- Την προτεινόμενη ημερήσια διάταξη της συνέλευσης, συμπεριλαμβανομένων σχεδίων των αποφάσεων προς συζήτηση και ψήφιση, αλλά και τυχόν συνοδευτικών εγγράφων.
- Τον προτεινόμενο κατάλογο υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τα βιογραφικά τους (εφόσον υπάρχει θέμα εκλογής μελών), και
- Το συνολικό αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου κατά την ημερομηνία της σύγκλησης.



# alphatrust ανδρομέδα

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, συμπεριλαμβανομένων και των αποτελεσμάτων της ψηφοφορίας για κάθε απόφασή της, αναρτώνται άμεσα στην ιστοσελίδα της Εταιρίας και εντός δεκαπέντε (15) ημερών από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, μεταφρασμένες στην αγγλική, εφόσον το τελευταίο επιβάλλεται από τη μετοχική σύνθεση της Εταιρίας.

Τουλάχιστον ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, ο Διευθύνων Σύμβουλος και οι Πρόεδροι των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ο εσωτερικός ελεγκτής και ο τακτικός θα πρέπει να παρίστανται στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, προκειμένου να παρέχουν πληροφόρηση και ενημέρωση επί θεμάτων της αρμοδιότητάς τους που τίθενται προς συζήτηση και να απαντούν σε ερωτήσεις ή διευκρινήσεις που ζητούν οι μέτοχοι.