ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ 2026

Πληροφοριακά στοιχεία χρήσης 01/07/2025 - 30/06/2026

KMC Greece | Οκτώβριος 2026

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, του Ν. 4449/2017 και της αναθεωρημένης οδηγίας της ΕΕ για τους τακτικούς ελέγχους 2014/56/ΕΕ

KMC CERTIFIED AND REGISTERED AUDITORS S.A.
Κηφισίας 201, Μαρούσι 151 24, Αθήνα
HQ 201 Kifisias str, GR 151 24 Marousi, Greece

ΓΕΜΗ/Company Reg.: 122542001000
ΑΜ ΕΛΤΕ/ELTE Reg. N: 039
ΑΜ ΣΟΕΛ/SOEL Reg. N: 167
ΑΦΜ/VAT: EL800437710

Tel: 210 8088483
www.kmcsa.gr
info@kmcsa.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ 3

1. ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ & ΠΛΗΡΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΟΧΩΝ 4

1.1 ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ – ΣΚΟΠΟΣ – ΕΔΡΑ 4
1.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΟΧΩΝ 4
1.3 ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ 4
1.4 ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ 4

2. ΔΙΚΤΥΟ ΣΤΟ ΟΠΟΙΟ ΑΝΗΚΕΙ Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ – ΝΟΜΙΚΕΣ & ΔΙΑΡΘΡΩΤΙΚΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ 5

3. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ 6

3.1 ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ 6
3.2 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ 6

4. ΕΤΑΙΡΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ 6

4.1 ΚΑΝΟΝΕΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ 7
4.2 ΑΠΟΔΟΧΗ & ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΣΧΕΣΕΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ – ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑ 8
4.3 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΙ ΠΟΡΟΙ 9
4.4 ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΕΡΓΟΥ 9
4.5 ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ & ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ 10
4.6 ΕΝΑΛΛΑΓΗ ΕΤΑΙΡΩΝ & ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ 11

5. ANTI MONEY LAUNDERING 11

6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ 12

7. ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ & ΠΛΗΡΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ 12

8. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ 12

9. ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΑΜΟΙΒΗΣ ΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ 13

10. ΠΟΙΟΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ 13

11. ΔΗΛΩΣΗ ΔΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ 16

11.1 ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΟΥ ΠΟΙΟΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ 16
11.2 ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΠΤΟΝΤΑΙ ΤΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ 16
11.3 ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΣΥΝΕΧΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ 16

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η εταιρεία, ΚΜΣ Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Ανώνυμη Εταιρεία, δ.τ. «ΚΜΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.», είναι ανώνυμη εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, μέλος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (ΣΟΕΛ), με Α.Μ. 167 και εγγεγραμμένη στο Δημόσιο μητρώο των Ελεγκτικών Εταιρειών της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.) με Α.Μ. 039.

Η εταιρεία συστάθηκε στις 26-9-2012 και καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο, και έλαβε αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 122542001000 (ΦΕΚ Α.Ε – Ε.Π.Ε. ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ Αρ. Φύλλου 10342/27.9.2012).

Η εταιρεία εγγράφηκε στο Μητρώο Εταιρειών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών με Α.Μ. ΣΟΕΛ 167 με την απόφαση Ζ’ 18/6α/10-12-2012 του Εποπτικού Συμβουλίου του ΣΟΕΛ.

Με την απόφαση Α.Π. 53071/999/3-12-2012 του Υπουργού Οικονομικών, χορηγήθηκε στην εταιρεία η επαγγελματική άδεια ελεγκτικού γραφείου (ΦΕΚ Αρ. Φύλλου 3435/24-12-2012 ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ).

Τα ιδρυτικά μέλη και οι σημερινοί μέτοχοι της εταιρείας έχουν πολυετή ελεγκτική εμπειρία, πάνω από δεκαπέντε έτη.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13, του κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής (ΟΕΛ) ή η ελεγκτική εταιρεία που διενεργεί υποχρεωτικούς ελέγχους οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος δημοσιεύει ετήσια έκθεση διαφάνειας το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη λήξη κάθε οικονομικού έτους. Η εν λόγω έκθεση διαφάνειας δημοσιεύεται στον διαδικτυακό τόπο του ΟΕΛ ή της ελεγκτικής εταιρείας και παραμένει διαθέσιμη εκεί για τουλάχιστον πέντε χρόνια από την ημερομηνία δημοσίευσής της. Εάν ο ΟΕΛ απασχολείται σε ελεγκτική εταιρεία, η υποχρέωση βαρύνει την ελεγκτική εταιρεία. Οι ΟΕΛ και οι ελεγκτικές εταιρείες ενημερώνουν τις αρμόδιες αρχές (ΕΛΤΕ) ότι η έκθεση διαφάνειας έχει δημοσιευθεί στον διαδικτυακό τόπο τους.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 45 του ν. 4449/2017 η υποχρέωση δημοσιοποίησης ετήσιας έκθεσης διαφάνειας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 13 κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, επεκτάθηκε στους ΟΕΛ και στις ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους σε οντότητες μη δημοσίου συμφέροντος. Οι ανωτέρω διατάξεις έχουν εφαρμογή για τις εταιρικές χρήσεις που ξεκινούν από 1/7/2016 και έπειτα (βλ. ανακοίνωση 005/2017 της ΕΛΤΕ).

Στη συνέχεια, αναλύεται ο τρόπος εφαρμογής του ανωτέρω νομοθετικού πλαισίου από την εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών "ΚΜΣ Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Ανώνυμη Εταιρεία" (η «εταιρεία» από τούδε και στο εξής).

1. ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ & ΠΛΗΡΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΟΧΩΝ

1.1 ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ – ΣΚΟΠΟΣ – ΕΔΡΑ

Η νομική μορφή της είναι Ανώνυμη Εταιρεία και η πλήρης επωνυμία της είναι «ΚΜC Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Ανώνυμη Εταιρεία», με διακριτικό τίτλο «ΚΜC ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.».

Για τις σχέσεις της εταιρείας με την αλλοδαπή η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος θα αποδίδονται σε πιστή μετάφραση στην ξένη γλώσσα ή με λατινικά στοιχεία.

Η Εταιρεία έχει ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 122542001000 - ΑΡ. ΕΒΕΑ: 286610 - Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.): 800437710 – ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ, Αριθμό Μητρώου Σ.Ο.Ε.Λ. 167 και Αριθμό Μητρώου ΕΛΤΕ 039.

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του κωδ. καταστατικού της, έδρα της Εταιρείας ορίζεται ο Δήμος Αμαρουσίου Αττικής, κατάστημα δε αυτής το επί της οδού Κηφισίας, αριθμός 201.

> Κηφισίας 201, ΤΚ 15124, Μαρούσι
> Τηλ. : 210 8088483
> Site: www.kmcsa.gr
> e-mail: info@kmcsa.gr

1.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΟΧΩΝ

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι στο σύνολό τους ονομαστικές. Η μετοχική σύνθεσή της, έως και την υπογραφή της παρούσης είναι η εξής:

1. Μαργαρίτη Μαρία του Κωνσταντίνου, Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 60981). Ποσοστό ιδιοκτησίας 49 %
2. Μαργαρίτης Ιωάννης του Κωνσταντίνου, Ασκούμενος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 61274). Ποσοστό ιδιοκτησίας 49 %
3. Μαρινάκης Παναγής του Χρυσοστόμου, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (Α.Μ. ΕΛΤΕ 1502 – Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 24201). Ποσοστό ιδιοκτησίας 2 %.

1.3 ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ

ΝΟΜΙΜΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ:

1. Μαρινάκης Παναγής του Χρυσοστόμου, Α.Μ. ΕΛΤΕ 1502 - Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 24201
2. Ορφανουδάκης Ιωσήφ του Στεφάνου, Α.Μ. ΕΛΤΕ 2425 - Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34951
3. Μαργαρίτη Μαρία του Κωνσταντίνου, Α.Μ. ΕΛΤΕ 3179 – Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 60981
4. Κατσίδης Νικόλαος του Δημητρίου, Α.Μ. ΕΛΤΕ 1366 – Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 29401
5. Βελτεβίνος Αθανάσιος του Ιωάννη, Α.Μ. ΕΛΤΕ 3304 – Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 70481

1.4 ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Οι υπηρεσίες που παρέχει η εταιρεία είναι:

Έλεγχοι

- Ανωνύμων εταιρειών και ΕΠΕ
- Τραπεζών

- Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων
- Εταιρειών επενδύσεων χαρτοφυλακίου
- Αμοιβαίων κεφαλαίων
- Εταιρειών Leasing
- Χρηματιστηριακών εταιρειών (Α.Χ.Ε., Ε.Π.Ε.Ι., Ε.Λ.Δ.Ε.)
- Ν.Π.Δ.Δ. και Δημοσίων Επιχειρήσεων
- Δήμων και Δημοτικών Επιχειρήσεων
- Νοσοκομείων και Νοσηλευτικών Μονάδων
- Ασφαλιστικών Ταμείων
- Αγροτικών και λοιπών Συνεταιριστικών Ενώσεων
- Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων
- Διαφόρων Λογιστικών – Οικονομικών Καταστάσεων
- Ειδικών Λογαριασμών Ερευνών Α.Ε.Ι. και Τ.Ε.Ι.
- Αξιοπιστίας συστημάτων εσωτερικού ελέγχου κ.λ.π.

Οργανώσεις

- Λογιστηρίων και πληροφοριακών – μηχανογραφικών συστημάτων
- Συστημάτων εσωτερικού ελέγχου
- Κοστολόγησης αποθηκών και λοιπών τομέων και υπηρεσιών
- Εφαρμογές Γενικού και Κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων

Ειδικές εργασίες

- Εκτιμήσεις αξίας επιχειρήσεων
- Συγχωνεύσεις – μετατροπές – εκκαθαρίσεις επιχειρήσεων
- Αυξήσεις-μειώσεις κεφαλαίου
- Λογιστικές Πραγματογνωμοσύνες
- Γνωματεύσεις σε ελεγκτικά – φορολογικά και λογιστικά θέματα
- Φορολογικό πιστοποιητικό
- Φάκελος Τεκμηρίωσης Ενδοομιλικών Συναλλαγών
- Διαχειριστής Αφερεγγυότητας
- Υπηρεσίες προγραμματισμού και αναδιάρθρωσης χρηματοδοτήσεων

2. ΔΙΚΤΥΟ ΣΤΟ ΟΠΟΙΟ ΑΝΗΚΕΙ Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ – ΝΟΜΙΚΕΣ & ΔΙΑΡΘΡΩΤΙΚΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ

Η εταιρεία δεν ανήκει σε κάποιο δίκτυο.

3. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

3.1 ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Ανώτατο όργανο της εταιρίας είναι η Γενική Συνέλευση των μετόχων της εταιρίας η οποία αποφασίζει για όλες τις υποθέσεις που αφορούν την εταιρία, εκπροσωπεί την ομάδα των μετόχων και οι νόμιμες αποφάσεις της δεσμεύουν και τους απόντες ή διαφωνούντες μετόχους.

3.2 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι τριμελές τα μέλη του οποίου είναι:

1. Μαργαρίτης Ιωάννης Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος
2. Μαργαρίτη Μαρία Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
3. Μαρινάκης Παναγής Μέλος Δ.Σ.

4. ΕΤΑΙΡΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ

(Σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 - ISQM 1 και τον Κώδικα Δεοντολογίας της IESBA).

Η Εταιρεία έχει σχεδιάσει, εφαρμόσει και λειτουργεί ένα Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας (ΣΔΠ), το οποίο είναι πλήρως εναρμονισμένο με τις απαιτήσεις του Διεθνούς Προτύπου Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ISQM 1). Το σύστημα αυτό υιοθετεί μια προσέγγιση βάσει κινδύνου (risk-based approach), παρέχοντας στην Εταιρεία εύλογη διασφάλιση ότι:

- Η Εταιρεία και το προσωπικό της εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα και τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.
- Οι εκθέσεις που εκδίδονται από την Εταιρεία ή τους υπεύθυνους ελέγχου είναι κατάλληλες για τις περιστάσεις.

Το Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας της Εταιρείας αποτελείται από τα ακόλουθα οκτώ (8) αλληλένδετα στοιχεία, όπως ορίζονται από το ISQM 1:

1. Διαδικασία εκτίμησης κινδύνου της εταιρείας (Risk Assessment Process).
2. Διακυβέρνηση και ηγεσία (Governance and Leadership).
3. Σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας (Relevant Ethical Requirements).
4. Αποδοχή και συνέχιση σχέσεων πελατών και συγκεκριμένων αναθέσεων.
5. Εκτέλεση αναθέσεων (Engagement Performance).
6. Πόροι (Resources) – (Ανθρώπινοι, Τεχνολογικοί και Πνευματικοί).
7. Πληροφορίες και επικοινωνία (Information and Communication).
8. Διαδικασία παρακολούθησης και επανόρθωσης (Monitoring and Remediation Process).

Η Προσέγγιση Βάσει Κινδύνου (Risk Assessment Process) Στον πυρήνα του συστήματός μας βρίσκεται η διαδικασία εκτίμησης κινδύνου. Η Εταιρεία έχει καθορίσει σαφείς Στόχους Ποιότητας (Quality Objectives) για κάθε στοιχείο του συστήματος. Για την επίτευξη αυτών των στόχων:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους Κινδύνους Ποιότητας (Quality Risks), δηλαδή εκείνους τους κινδύνους που έχουν εύλογη πιθανότητα να συμβούν και να επηρεάσουν αρνητικά την επίτευξη των στόχων μας.
- Σχεδιάζουμε και εφαρμόζουμε Ανταποκρίσεις (Responses) για την αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων. Οι ανταποκρίσεις αυτές περιλαμβάνουν πολιτικές και διαδικασίες που είναι προσαρμοσμένες στη φύση και τις περιστάσεις της Εταιρείας μας και των αναθέσεων που αναλαμβάνουμε.

4.1 ΚΑΝΟΝΕΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Ο ορισμένος από το Διοικητικό Συμβούλιο, Υπεύθυνος Συνέταιρος της Επιτροπής Δεοντολογίας της εταιρίας, έχει την ευθύνη να παρέχει καθοδήγηση και υποστήριξη στην εφαρμογή των προτύπων δεοντολογίας, έτσι ώστε να εξασφαλίσει τη διατήρηση της επαγγελματικής μας αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας. Οι οδηγίες εφαρμογής δεοντολογίας της IFAC, είναι διαθέσιμες σε όλο το προσωπικό της Εταιρείας.

Ειδικότερα:

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές - Ο.Ε.Λ. (Νόμιμοι Ελεγκτές) και το ελεγκτικό προσωπικό της «ΚΜC ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», οφείλουν να είναι προσηλωμένοι στις αρχές ανεξαρτησίας, ακεραιότητας, αντικειμενικότητας, εμπιστευτικότητας, επαγγελματικής συμπεριφοράς και ποιοτικής επάρκειας του έργου τους.

Για την υλοποίηση της ανωτέρω αρχής εφαρμόζονται οι εξής διαδικασίες:

1. Οι Νόμιμοι ελεγκτές (Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές) και το ελεγκτικό προσωπικό οφείλουν να γνωρίζουν και να τηρούν απαρέγκλιτα τις αρχές και μεθόδους που τους έχουν κοινοποιηθεί και συγκεκριμένα:
   - Τη νομοθεσία που διέπει το επάγγελμα (νομικό πλαίσιο).
   - Τα ελεγκτικά πρότυπα και τους Κανόνες Επαγγελματικής Δεοντολογίας.
   - Τις Γενικές Επαγγελματικές Οδηγίες της ΕΛΤΕ και του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών.
   - Το καταστατικό και τους κανονισμούς της «ΚΜC ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
   - Τις Αποφάσεις και Τεχνικές οδηγίες των αρχών και μεθόδων του Δ.Σ. της Επιτροπής Ποιοτικού Ελέγχου της «ΚΜC ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
2. Αρμόδια Όργανα για την παροχή οδηγιών στους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και στο ελεγκτικό προσωπικό και την παρακολούθηση του προσωπικού σε θέματα ακεραιότητας, αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας, εμπιστευτικότητας και επαγγελματικής συμπεριφοράς κατά κλίμακα είναι:
   - Το Δ.Σ. (για τους Ο.Ε.Λ.)
   - Οι εντολοδόχοι (οι υπογράφοντες) Ο.Ε.Λ. ή οι επικεφαλής υπεύθυνοι του ελεγκτικού έργου Ο.Ε.Λ. (για ελεγκτές λοιπών βαθμίδων).
3. Αρμόδια όργανα για την παρακολούθηση της τήρησης, από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και το ελεγκτικό προσωπικό της εταιρείας, των αρχών και μεθόδων ποιοτικού ελέγχου, κατά κλίμακα είναι:
   - Το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΚΜC ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
   - Η Επιτροπή Ποιοτικού Ελέγχου για τους Ο.Ε.Λ. και το ελεγκτικό προσωπικό των λοιπών βαθμίδων.
   - Οι επιβλέποντες του έργου Ο.Ε.Λ. (για το ελεγκτικό προσωπικό).

4.2 ΑΠΟΔΟΧΗ & ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΣΧΕΣΕΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ – ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθιερώσει πολιτικές και διαδικασίες για την εξασφάλιση της ανεξαρτησίας, ακεραιότητας και αντικειμενικότητας της εταιρείας και των μελών της κατά την παροχή των υπηρεσιών.

Η Εταιρεία τηρεί έγγραφα αποδοχής νέων και συνέχισης συνεργασίας με υφιστάμενους πελάτες καθώς και έγγραφα αποδοχής νέων έργων.

Όλα τα μέλη του προσωπικού της εταιρείας οφείλουν να τηρούν κάθε φορά με την ανάληψη ενός ελέγχου τις διαδικασίες που προβλέπονται για την εξασφάλιση της ανεξαρτησίας.

Ειδικότερα όλα τα μέλη του προσωπικού οφείλουν να εξετάζουν, εάν η σχέση τους (οικονομική, προσωπική ή επαγγελματική) με τον εκάστοτε πελάτη θα ήταν δυνατό να δημιουργήσει αμφιβολίες σε σχέση με την ανεξαρτησία τους ή της εταιρίας. Στην περίπτωση αυτή έχουν την υποχρέωση να αρνηθούν την διενέργεια του ελέγχου. Η παροχή υπηρεσιών από ελεγκτή μέλος της εταιρείας μας προς έναν συγκεκριμένο πελάτη δεν μπορεί να υπερβαίνει τα επτά (7) χρόνια και να επαναληφθεί πριν από την πάροδο τριών (3) συνεχών χρήσεων.

Επίσης έχει προβλεφθεί η ανάπτυξη βάσης δεδομένων για το σύνολο του χρηματοοικονομικού ενδιαφέροντος των μετόχων και του ελεγκτικού προσωπικού που περιλαμβάνει μετοχές, ομολογίες, δικαιώματα και δάνεια. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται, ότι κανένα μέλος της εταιρίας δεν μπορεί να έχει οιοδήποτε οικονομικό συμφέρον σε πελάτη.

Αξιολογείται πάντα η τήρηση των κανόνων ανεξαρτησίας και διασφαλίζεται, ότι οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες δεν θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία της εταιρίας μέλους που διενεργεί τον έλεγχο.

Οι διαδικασίες εκτίμησης των κινδύνων που εφαρμόζονται μεταξύ των άλλων περιλαμβάνουν:

- Διερεύνηση της φύσης των εργασιών του πελάτη συμπεριλαμβανομένης της γεωγραφικής του εξάπλωσης και του κλάδου του.
- Αξιολόγηση / αποτίμηση των πληροφοριών αναφορικά με τον πελάτη, της διοίκησής του και των ιδιοκτητών του. Μελέτη πληροφοριών σε σχέση με τον χαρακτήρα και την υπόληψη του πιθανού πελάτη και του επιτελικού προσωπικού του.
- Ανάδειξη των ενδεχόμενων κινδύνων ανεξαρτησίας και ενδεχόμενων περιπτώσεων συγκρούσεως συμφερόντων.
- Αναζήτηση πληροφοριών από τον προηγούμενο ορκωτό ελεγκτή λογιστή σχετικά με τους λόγους της αλλαγής του και εάν υπάρχει οποιοσδήποτε λόγος μη αποδοχής του διορισμού μας.
- Εκτίμηση της ικανότητάς μας να εξυπηρετήσουμε και να παρέχουμε ποιοτικές και επαρκείς υπηρεσίες προς τον πιθανό πελάτη.
- Επισκόπηση διαθέσιμων οικονομικών πληροφοριών της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων προηγουμένων ετησίων οικονομικών καταστάσεων.

Η προέγκριση όλων των δυνητικών πελατών απαιτεί μια διαδικασία αποδοχής, η οποία είναι προσανατολισμένη στην εκτίμηση του κινδύνου με «Υψηλού Κινδύνου» πελάτες να απαιτείται προέγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου, η οποία είναι αρμόδια και για την οριστική αποδοχή νέων πελατών ή την διατήρηση των υφιστάμενων σχέσεων.

Η εκτέλεση οποιασδήποτε εργασίας απαιτεί την προηγούμενη έγγραφη αποδοχή του πελάτη. Η KMC Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Ανώνυμη Εταιρεία χρησιμοποιεί τις «Επιστολές Ανάθεσης Έργου» το περιεχόμενο των οποίων είναι πλήρως εναρμονισμένο με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Αυτές περιλαμβάνουν την περιγραφή της

εργασίας που καλείται η εταιρία μας να εκτελέσει, καθώς και την γραπτή αποδοχή του πελάτη ότι συμφωνεί με όλους τους σχετικούς όρους.

4.3 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΙ ΠΟΡΟΙ

1. Οι προσλήψεις του προσωπικού γίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας.
2. Το ελεγκτικό προσωπικό της εταιρείας πρέπει να έχει μόρφωση τουλάχιστον πανεπιστημιακού επιπέδου.
3. Το ελεγκτικό προσωπικό της εταιρείας είναι υποχρεωμένο να παρακολουθεί την συνεχή (δια βίου) εκπαίδευση στα πλαίσια των προβλεπόμενων από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Η ελάχιστη εκπαίδευση στην οποία υπόκειται όλο το προσωπικό ανέρχεται σε 40 ώρες ετησίως και εστιάζεται ανάλογα με τις ανάγκες στα παρακάτω θέματα:
    - Λογιστικά
    - Ελεγκτικά, συμπεριλαμβανομένης της Δεοντολογίας
    - Φορολογικά
    - Χρηματοοικονομικά
    - Πληροφοριακά συστήματα
4. Το ελεγκτικό προσωπικό της εταιρείας αξιολογείται από το Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο, για τις επιδόσεις του, το ήθος του και την προσήλωση στις αρχές ποιότητας της εταιρείας.
5. Το ελεγκτικό προσωπικό της εταιρείας με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αμείβεται με τον ελάχιστο βάσει της εργατικής νομοθεσίας μηνιαίο μισθό. Κατά τη διάρκεια της χρήσης ή στο τέλος της, μπορούν να δίνονται πρόσθετες αμοιβές ανάλογα με την επίδοση και την συνεισφορά του καθενός στα αποτελέσματα της εταιρείας, βάσει απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Το προσωπικό με σύμβαση παροχής υπηρεσιών (ελεύθεροι επαγγελματίες – ανεξάρτητες εταιρείες) αμείβεται με ανανεούμενες συμβάσεις, βάσει της εμπειρίας του, των ειδικών γνώσεών του, των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά και της συνεισφοράς του στις εργασίες και τα αποτελέσματα της εταιρείας. Τα εναπομείναντα σε κάθε χρήση καθαρά κέρδη, μπορούν να διανέμονται στους Ορκωτούς Ελεγκτές - Μετόχους, βάσει πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Οι Ορκωτοί Ελεγκτές – Μέτοχοι, μπορούν κατά την διάρκεια της χρήσης να λαμβάνουν αμοιβές με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες σε κάθε περίπτωση υπόκεινται στην τελική έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων.

4.4 ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΕΡΓΟΥ

Η εταιρεία, κατά την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου, εφαρμόζει όλες τις απαιτούμενες αρχές και κανόνες που έχουν θεσπιστεί από τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Περαιτέρω, σε κάθε ελεγκτικό έργο, διορίζεται Επικεφαλής Ελέγχου, ενώ υφίστανται ειδικές οδηγίες – κατευθύνσεις από τον αρμόδιο Νόμιμο Ελεγκτή που υπογράφει την έκθεση ελέγχου, προς το συνεργείο ελέγχου.

Όλη η επαγγελματική μας εργασία διενεργείται και επιβλέπεται από μέλη του προσωπικού που έχουν κατάλληλη γνώση και εμπειρία. Είναι ευθύνη του Επικεφαλής για τον κάθε έλεγχο, να εξασφαλίζει ότι οι κίνδυνοι αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της ελεγκτικής εργασίας και ότι οι στρατηγικές αποφάσεις λαμβάνονται από ανθρώπους κατάλληλης βαθμίδας και εμπειρίας. Ο Υπεύθυνος Συνέταιρος Ελέγχου πρέπει επίσης να εξασφαλίζει ότι η επαγγελματική εργασία εκτελείται αποτελεσματικά και ανταποκρίνεται στα πρότυπα της εταιρείας σε κάθε άποψη.

Οπωσδήποτε, με το πέρας της εργασίας και πριν τη χορήγηση της εκθέσεως ελέγχου, για την διασφάλιση ελέγχου ποιότητας των διεκπεραιωμένων ελεγκτικών εργασιών της, εξετάζεται – επισκοπείται το ελεγκτικό έργο, από τον αρμόδιο Νόμιμο Ελεγκτή που υπογράφει την έκθεση ελέγχου για την ποιότητα εκτέλεσης της κάθε ελεγκτικής ή άλλης εργασίας.

Συγκεκριμένα εξετάζεται ή / και αξιολογούνται:

- Τα μέλη της ελεγκτικής ομάδας για την τήρηση της ανεξαρτησίας.
- Οι σημαντικοί κίνδυνοι που εντοπίσθηκαν κατά τη διάρκεια του ελέγχου και τα μέτρα που λήφθηκαν για την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών.
- Οι ληφθείσες αποφάσεις, σχετικά με τη σημαντικότητα για τον έλεγχο.
- Αν έγινε κατάλληλη συνεννόηση σε θέματα που υπάρχουν διαφορές γνώμης, καθώς και τα συμπεράσματα που προέκυψαν από τα δύσκολα –επίμαχα θέματα.
- Το είδος και η βαρύτητα των διορθωμένων και μη διορθωμένων ανακριβειών που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο.
- Τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στην Διοίκηση της εταιρείας, καθώς και σε λοιπές αρχές - φορείς.
- Αν τα φύλλα εργασίας αντανακλούν την εκτελεσθείσα εργασία και υποστηρίζουν τα συμπεράσματα ελέγχου.
- Η καταλληλότητα της εκθέσεως ελέγχου που χορηγήθηκε.

Δεύτερη επισκόπηση Συνεταίρου Συγκατάθεσης διενεργείται για ελέγχους εταιρειών δημοσίου ενδιαφέροντος (εισηγμένων σε κεφαλαιαγορά) και για άλλες υψηλού κινδύνου ελεγκτικές εργασίες ή όπου αλλού κριθεί απαραίτητο. Ο Συνέταιρος Συγκατάθεσης είναι καλός γνώστης των πρακτικών ελέγχου και παρουσίασης των οικονομικών πληροφοριών, καθώς επίσης και του κλάδου εντός του οποίου ο πελάτης δραστηριοποιείται. Είναι όμως ανεξάρτητος από την ελεγκτική ομάδα που ασχολήθηκε με το συγκεκριμένο έργο. Ο Συνέταιρος Συγκατάθεσης δεν μπορεί να είναι ενεργά αναμεμιγμένος στη λήψη αποφάσεων σχετικών με την εργασία και δεν θα αναμειγνύεται στην αποδοτικότητα της εργασίας.

4.5 ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ & ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Αρμόδια για την υλοποίηση και εφαρμογή του προγράμματος ποιοτικού ελέγχου στην εταιρεία μας είναι η Επιτροπή Ποιοτικού Ελέγχου, η οποία αποτελείται από ανώτερα στελέχη της εταιρείας, τα οποία έχουν εξειδικευμένες γνώσεις στην διενέργεια αυτών των ελέγχων.

Η Επιτροπή Ποιοτικού Ελέγχου είναι αρμόδια για τη διαπίστωση του βαθμού συμμόρφωσης με όσα επιτάσσει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ISQM 1).

Το σύστημα περιλαμβάνει συνεχή διαδικασία παρακολούθησης και επανόρθωσης (remediation). Στόχος δεν είναι μόνο ο εντοπισμός ελλείψεων, αλλά και η διερεύνηση των βαθύτερων αιτίων (root cause analysis) που τις προκάλεσαν, ώστε να λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα που αποτρέπουν την επανεμφάνισή τους.

Το σύστημα ποιοτικού ελέγχου περιλαμβάνει μια ψυχρή διαδικασία επισκόπησης των φακέλων ελέγχου με σκοπό την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις πολιτικές, διαδικασίες και πρότυπα της εταιρείας, και την εξασφάλιση ότι η πραγματοποιηθείσα εργασία που οδήγησε σε έκφραση γνώμης ή χορήγηση συμβουλής, είναι και στις δύο περιπτώσεις επαρκής και σωστά τεκμηριωμένη.

Ο ποιοτικός έλεγχος συνίσταται στην επισκόπηση των φύλλων εργασίας και των εκθέσεων επιλεγμένων ελεγκτικών εργασιών. Το δείγμα επιλέγεται ανάλογα με τη σημαντικότητα και τον βαθμό επικινδυνότητας του

έργου. Σε κάθε περίπτωση το δείγμα περιλαμβάνει όλες τις ***«ευαίσθητες εργασίες»*** και καλύπτει όλους τους μετόχους τουλάχιστον μία φορά σε περίοδο τριών (3) ετών.

Η βασική διαπίστωση της Επιτροπής Ελέγχου είναι ότι «Οι πολιτικές και οι διαδικασίες που προαναφέρθηκαν, κρίνονται ότι εξασφαλίζουν την εύλογη διασφάλιση ότι η Εταιρεία, οι συνεταίροι της και το προσωπικό έχουν συμμορφωθεί ουσιωδώς με τις κατάλληλες επαγγελματικές, ρυθμιστικές και νομικές απαιτήσεις, και ότι η εργασία έχει εκτελεστεί σύμφωνα με υψηλά πρότυπα με αποτέλεσμα την έκδοση κατάλληλων εκθέσεων».

4.6 ΕΝΑΛΛΑΓΗ ΕΤΑΙΡΩΝ & ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Η Εταιρεία υποχρεούται να συμμορφώνεται με την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.) και τις απαιτήσεις του Κώδικα IESBA, τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014, και τις απαιτήσεις εναλλαγής που απορρέουν από την ελληνική νομοθεσία.

Οι εταίροι της ΚΜC Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές ΑΕ υποχρεούνται σε εναλλαγή των αρμοδιοτήτων τους για τους πελάτες στους οποίους παρέχουν ελεγκτικές διαδικασίες σύμφωνα με τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς και κανόνες ανεξαρτησίας.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις, ο επικεφαλής εταίρος και ο ελεγκτής διασφάλισης ποιότητας υποχρεούνται να ενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε μια οντότητα δημοσίου ενδιαφέροντος για μέγιστη περίοδο 7 ετών. Με την πάροδο της μέγιστης περιόδου που προβλέπεται για την εναλλαγή, ο επικεφαλής εταίρος και ο ελεγκτής διασφάλισης ποιότητας δεν μπορούν να ηγούνται ή να συντονίζουν τις υπηρεσίες που παρέχονται σε πελάτη δημοσίου συμφέροντος μέχρι να παρέλθει περίοδος 3 ετών. Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες για την παρακολούθηση και τη διαχείριση της εναλλαγής ελεγκτικών εταιρειών.

5. ANTI MONEY LAUNDERING

Η εταιρεία συμμορφώνεται με τις κανονιστικές διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύουν κάθε φορά και που αφορούν στην πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καθώς και της χρηματοδότησης τρομοκρατίας (Ν.4557/2018), όπως τροποποιήθηκε με τους ν. 4734/2020, ν. 4816/2021, ν. 5193/2025 και ν. 5313/2026 και ισχύει.

Για το λόγο αυτό, η Επιτροπή του Anti Money Laundering ενημερώνει το ελεγκτικό προσωπικό της Εταιρείας για τη σχετική νομοθεσία και τυχόν αλλαγές – αναβαθμίσεις που προέκυψαν επ’ αυτής, ενώ παράλληλα μεριμνά για τη συμμόρφωση του ελεγκτικού έργου με τη νομοθεσία αυτή (Ν.4557/2018), όπως τροποποιήθηκε με τους ν. 4734/2020, ν. 4816/2021, ν. 5193/2025 και ν. 5313/2026 και ισχύει.

Η Εταιρεία έχει ορίσει ως «Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης» τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή και μέλος του Δ.Σ. Μαρινάκη Παναγή.

Σημειώνεται, ότι η Εταιρεία έχει υποβάλει στην ΕΛΤΕ το «ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ & ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ Πρόληψης της διενέργειας συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (βάσει του Ν.4557/2018, όπως τροποποιήθηκε με τους ν. 4734/2020, ν. 4816/2021, ν. 5193/2025 και ν. 5313/2026 και ισχύει)» βάσει της Κανονιστικής Πράξης της ΕΛΤΕ 001/2021.

6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η διαχείριση κινδύνων, σχετίζεται με τις ενέργειες της ελεγκτικής εταιρίας, οι οποίες εξασφαλίζουν τη μεγιστοποίηση της ασφάλειας στη λειτουργία και διενέργεια των εργασιών μας, και ελαχιστοποιούν τους κινδύνους που μπορούν να διαφανούν κατά την εκτέλεση των εργασιών αυτών (Risk Management).

Τη διαχείριση κινδύνων επιμελείται ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και Δεοντολογίας, η οποία αξιολογεί την κατάσταση των πελατών της εταιρείας, ούτως ώστε να εκτιμάται ο κίνδυνος ανάληψης και συνέχισης συνεργασίας με αυτούς.

7. ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ & ΠΛΗΡΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

Για τη χρήση 2026 η εταιρεία μας δεν διενήργησε υποχρεωτικούς ελέγχους σε οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος (εισηγμένες εταιρείες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, πιστωτικά ιδρύματα, ασφαλιστικές επιχειρήσεις).

Η εταιρεία δεν παρείχε κατά τη χρήση υπηρεσίες διασφάλισης εκθέσεων βιωσιμότητας (ν. 5164/2024) και δεν προκύπτουν έσοδα από την κατηγορία αυτή.

8. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με την οικονομική κατάσταση του ελεγκτικού γραφείου:

Βασικές κατηγορίες εσόδων (χρήση 1/7/2025 έως 30/6/2026)

Περιγραφή εργασίας	Έσοδα
Έσοδα από τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και των Ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος και οντοτήτων που ανήκουν σε όμιλο επιχειρήσεων, η μητρική εταιρία του οποίου είναι οντότητα δημόσιου συμφέροντος	0,00
Έσοδα από τον υποχρεωτικό έλεγχο των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων άλλων οντοτήτων	1.004.646,77
Έσοδα από επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται σε οντότητες που ελέγχονται από τον νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο (Φορολογικό Πιστοποιητικό)	555.550,00
Έσοδα από μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται σε άλλες οντότητες	554.418,87
Σύνολο	**2.114.615,64**

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

Η ελεγκτική εταιρεία σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 37 του Ν. 4449/2017, έχει ασφαλιστεί για επαγγελματική ευθύνη με βάση το ασφαλιστήριο συμβόλαιο B1714RTBSP2600123 της ασφαλιστικής εταιρείας Lloyd’s Insurance Company S.A.

Αναλυτικότερα:

ΟΡΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ:	Ανά απαίτηση: EUR 1.000.000
	Συνολικά για την περίοδο ασφάλισης: EUR 5.000.000
ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ:	Από 12/02/2026 έως 12/02/2027
ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ:	26/09/2012

9. ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΑΜΟΙΒΗΣ ΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Οι αποδοχές του προσωπικού της εταιρείας (εκτός των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών – Μετόχων) εξαρτώνται από την αξιολόγησή του και την κατάταξή του σε βαθμίδες. Στο τέλος της χρήσης μπορούν να δίνονται πρόσθετες αμοιβές ανάλογα με την επίδοση κατά την διάρκεια της χρήσης και τα αποτελέσματα της εταιρείας, βάσει απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα εναπομείναντα σε κάθε χρήση καθαρά κέρδη, διανέμονται στους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές - Μετόχους, βάσει πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές – Μέτοχοι μπορούν κατά την διάρκεια της χρήσης, να λαμβάνουν αμοιβές με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες σε κάθε περίπτωση υπόκεινται στην έγκριση από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

10. ΠΟΙΟΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Το επάγγελμά μας υπόκειται σε αυστηρή εποπτεία. Τον Ιούνιο του 2003, ιδρύθηκε η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και μια από τις κύριες δραστηριότητές της είναι η παρακολούθηση της ποιότητας των τακτικών ελέγχων που διεξάγονται από τα μέλη του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (ΣΟΕΛ).

Η Επιτροπή εποπτεύει, επίσης, το ΣΟΕΛ σχετικά με την τήρηση των κανόνων που διέπουν την άσκηση του λειτουργήματος των μελών του. Η ΕΛΤΕ έχει, σύμφωνα με τη νομοθεσία, τις εξής αρμοδιότητες:

1. Εισηγείται στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών θέματα Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων, Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, Κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων και Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, καθώς και την εναρμόνισή τους με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα διεθνή πρότυπα
2. Μεριμνά για τον έλεγχο της ποιότητας των υποχρεωτικών λογιστικών ελέγχων
3. Γνωμοδοτεί προς τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών επί θεμάτων λογιστικής τυποποίησης, στα οποία συμπεριλαμβάνονται και οι λογαριασμοί του Δημοσίου, των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρώτου και δεύτερου βαθμού και των φορέων του δημόσιου τομέα, όπως οριοθετείται από τον ν. 1256/1982 (ΦΕΚ 65 Α)
4. Ασκεί εποπτεία στο ΣΟΕΛ, σχετικά με την τήρηση των κανόνων που διέπουν την άσκηση του λειτουργήματος των μελών του. Με προεδρικό διάταγμα που εκδίδεται ύστερα από πρόταση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζεται η έκταση, το περιεχόμενο και ο τρόπος της εποπτείας
5. Αξιολογεί τα πορίσματα του ελέγχου της διαχείρισης του ΣΟΕΛ

6. Θεσπίζει ύστερα από εισήγηση του ΣΟΕΛ κανόνες δεοντολογίας για την άσκηση του έργου των ορκωτών ελεγκτών και των ελεγκτικών εταιρειών και ελέγχει την τήρηση των κανόνων αυτών
7. Συνεργάζεται με την επιτροπή που προβλέπεται στο άρθρο 7 του Ν. 2331/95 (ΦΕΚ 173 Α') για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες από τις ελεγκτικές εταιρείες και τους ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές
8. Εισηγείται θέματα σχετικά με την ίδρυση προσωρινών επιτροπών ή ομάδων εργασίας για την εξυπηρέτηση των αναγκών της. Η ίδρυση πραγματοποιείται με απόφαση αιτιολόγησης της Εκτελεστικής Επιτροπής που εγκρίνεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών. Η ίδια Απόφαση θεσπίζει το έργο, τη διάρκεια και τη σύνθεση της κάθε επιτροπής ή ομάδας εργασίας. Η αμοιβή των μελών καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 του ν.3205/2003 (ΦΕΚ 297 Α) όπως ισχύει κάθε φορά.

Η Εποπτική Αρχή (ΕΛΤΕ) Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων της, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 5 του ν. 3148/2003 όπως ισχύει, καθόρισε και ρύθμισε το περιεχόμενο, τον τρόπο και τη διαδικασία των ποιοτικών ελέγχων. Οι ποιοτικοί έλεγχοι θα διενεργηθούν στις ελεγκτικές εταιρείες λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα :

- Τον βαθμό συγκέντρωσης κινδύνου για το δημόσιο συμφέρον στον ελεγχόμενο φορέα. Για την εκτίμηση της συγκέντρωσης κινδύνου λαμβάνονται υπόψη ιδίως ο αριθμός ή/και η κεφαλαιοποίηση των οντοτήτων δημοσίου ενδιαφέροντος, που ελέγχει ο ελεγχόμενος φορέας.
- Τον βαθμό συγκέντρωσης κινδύνου για το δημόσιο συμφέρον, ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες αγοράς, στις οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος, που ελέγχει ο ελεγχόμενος φορέας.
- Τη δυνητική διακύβευση της ανεξαρτησίας του ελεγχόμενου φορέα εξαιτίας της τυχόν συγκέντρωσης των πηγών εσόδων του σε περιορισμένο αριθμό ελεγχόμενων οντοτήτων.
- Επίκαιρα ζητήματα, κρίσιμα λογιστικά και ελεγκτικά θέματα.
- Διαπιστωθείσες στο παρελθόν παραβάσεις και τα ευρήματα των ποιοτικών ελέγχων, που η Ε.Λ.Τ.Ε. έχει ήδη διενεργήσει.
- Καταγγελίες και αναφορές που έχουν περιέλθει σε γνώση της Ε.Λ.Τ.Ε.
- Τις τυχόν δυσανάλογα χαμηλές αμοιβές ελεγκτικών υπηρεσιών σε σχέση με το μέγεθος των ελεγχόμενων οντοτήτων.

Η ως άνω αναφορά ενδεικτικών κριτηρίων επιλογής των προς έλεγχο φορέων δεν έχει την έννοια κατάταξης των κριτηρίων αυτών κατά σειρά βαρύτητας.

Περιεχόμενο των ποιοτικών ελέγχων δύναται να αποτελούν:

α) Η αξιολόγηση του σχεδιασμού του εσωτερικού συστήματος ποιοτικού ελέγχου που υποχρεούται να διατηρεί ο ελεγχόμενος φορέας, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 1 του ν.4449/2017, καθώς και ο έλεγχος της αποτελεσματικής τήρησης αυτού.

β) Η αξιολόγηση των ελεγκτικών εργασιών επί των υποχρεωτικών ελέγχων που αναλαμβάνει ο ελεγχόμενος φορέας, σύμφωνα με τα ισχύοντα πρότυπα ελέγχου και την κείμενη νομοθεσία.

γ) Η αξιολόγηση του περιεχομένου της πιο πρόσφατης Έκθεσης Διαφάνειας, που έχει δημοσιεύσει η ελεγχόμενη ελεγκτική εταιρεία.

δ) Η αξιολόγηση της συμπληρωματικής έκθεσης προς την επιτροπή ελέγχου της ελεγχόμενης οντότητας (άρθρο 11 του Κανονισμού 537/2014).

ε) Η αξιολόγηση των θεμάτων ανεξαρτησίας, των αμοιβών και της απαγόρευσης παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών, (άρθρο 21 του ν. 4449/2017, άρθρο 4 & 5 & 6 Κανονισμού 537/2014).

στ) Η αξιολόγηση του διορισμού των ορκωτών ελεγκτών λογιστών και των ελεγκτικών εταιρειών και της διάρκειας της ελεγκτικής εργασίας (άρθρο 16 & 17 του Κανονισμού 537).

Πέραν των ανωτέρω οριζομένων, περιεχόμενο των ποιοτικών ελέγχων δύναται να αποτελεί και η αξιολόγηση της επάρκειας των μέτρων και διαδικασιών, που έχουν υιοθετήσει οι ορκωτοί ελεγκτές λογιστές και οι ελεγκτικές εταιρείες του άρθρου 2 παρ. 3 του ιδίου νόμου σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων, από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και της υπ' αριθ. 001/2021 Κανονιστικής Πράξης της Ε.Λ.Τ.Ε., όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν.

Ο ποιοτικός έλεγχος, που προβλέπεται από το άρθρο 34 του ν. 4449/2017, διενεργείται τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια για τους νόμιμους ελεγκτές ή τα ελεγκτικά γραφεία και τις ελεγκτικές οντότητες τρίτων χωρών, που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος και τουλάχιστον κάθε έξι χρόνια, εφόσον τα παραπάνω πρόσωπα δεν διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος.

Ποιοτικός έλεγχος για την ΚΜΣ Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε. διενεργήθηκε από την Εποπτική Αρχή τον Οκτώβριο του 2015, βάσει της με αριθμ. πρωτ. 1968 ΟΙΚ /12.10.2015 απόφασης της ΕΛΤΕ, σε φάκελο ελεγκτικού έργου.

Το Σεπτέμβριο του 2015, διενεργήθηκε ποιοτικός έλεγχος από το Σ.Ο.Ε.Λ. αναφορικά με τις πολιτικές και διαδικασίες που έχει αναπτύξει η εταιρεία στα πλαίσια της εύρυθμης λειτουργίας της σύμφωνα με το ΔΠΔΠ1 (ISQC 1) και σε φακέλους μη εισηγμένων εταιρειών.

Τον Οκτώβριο του 2020 διενεργήθηκε ποιοτικός έλεγχος από την Επιτροπή Ποιοτικού Ελέγχου (Ε.Π.Ε.), σύμφωνα με την Α.Π. 17/13.02.2019 της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.). Ο έλεγχος αφορούσε:

α) ένα φάκελο υποχρεωτικού ελέγχου της χρήσης 2017

β) την επάρκεια των μέτρων και διαδικασιών που έχει υιοθετήσει η Ελεγκτική Εταιρεία σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας

γ) την εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ISQM 1)

Τον Ιούλιο του 2025 διενεργήθηκε ποιοτικός έλεγχος από την Επιτροπή Ποιοτικού Ελέγχου (Ε.Π.Ε.), σύμφωνα με την Α.Π. 159 Α, 23.06.2025 της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.). Ο έλεγχος αφορούσε:

α) ένα φάκελο υποχρεωτικού ελέγχου της χρήσης 2022

β) την επάρκεια των μέτρων και διαδικασιών που έχει υιοθετήσει η Ελεγκτική Εταιρεία σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

Η τελική Έκθεση ευρημάτων του ανωτέρω ποιοτικού ελέγχου κοινοποιήθηκε στην εταιρεία από την Ε.Λ.Τ.Ε. στις 20.07.2026 και τα ευρήματά της έχουν ενσωματωθεί στη διαδικασία παρακολούθησης και επανόρθωσης του Συστήματος Διαχείρισης Ποιότητας (ISQM 1).

11. ΔΗΛΩΣΗ ΔΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ

11.1 ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΟΥ ΠΟΙΟΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Ο υπεύθυνος για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης ποιότητας, Μαρινάκης Παναγής, δηλώνω για λογαριασμό του Διοικητικού Συμβουλίου, ότι υπάρχει παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας, το σύστημα λειτουργεί ικανοποιητικά και δεν παρουσιάσθηκαν έως την 30 Ιουνίου 2026 προβλήματα ή δυσλειτουργίες.

Τα μέτρα και οι διαδικασίες που εξυπηρετούν και που υπογραμμίζονται στην παρούσα έκθεση στοχεύουν στο να παρέχουν έναν εύλογο βαθμό διασφάλισης ότι οι τακτικοί έλεγχοι που διεξάγονται από την Εταιρεία είναι συνεπείς με τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΚΜΣ Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές ΑΕ επιβεβαιώνει με ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης ότι τα συστήματα διαχείρισης ποιότητας στην Εταιρεία έχουν λειτουργήσει αποτελεσματικά κατά τη χρήση που έληξε την 30 Ιουνίου 2026.

11.2 ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΠΤΟΝΤΑΙ ΤΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Το αρμόδιο πρόσωπο για την παρακολούθηση θεμάτων εξασφάλισης της ανεξαρτησίας κατά την διενέργεια υποχρεωτικών ελέγχων, Μαρινάκης Παναγής, δηλώνω για λογαριασμό του Διοικητικού Συμβουλίου, ότι για την εξασφάλιση της ανεξαρτησίας κατά την διενέργεια υποχρεωτικών ελέγχων ακολουθήθηκαν για όλες τις αναληφθείσες εργασίες οι διαδικασίες που προβλέπονται από το «Εσωτερικό Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας».

11.3 ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΣΥΝΕΧΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

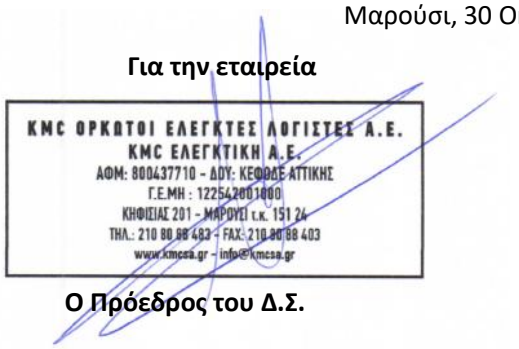
Το αρμόδιο πρόσωπο για την συνεχή εκπαίδευση, Μαρινάκης Παναγής, δηλώνω για λογαριασμό του Διοικητικού Συμβουλίου, ότι εφαρμόσαμε την Κανονιστική Πράξη 001/2024 της Ε.Λ.Τ.Ε. (ΦΕΚ Β΄ 7599/31.12.2024) για τη συνεχή επαγγελματική εκπαίδευση, όπως ισχύει, καθώς και το άρθρο 13 της οδηγίας 2006/43/ΕΚ που απαιτεί από τους επαγγελματίες Ελεγκτές τη συνεχή επαγγελματική εκπαίδευσή τους.

Η Έκθεση Διαφάνειας εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΚΜΣ στις 30 Οκτωβρίου 2026.

Η ανωτέρω έκθεση διαφάνειας, είναι ακριβής και πλήρης, ως προς το περιεχόμενό της.

Μαρούσι, 30 Οκτωβρίου 2026

Για την εταιρεία





Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Μαργαρίτης Ιωάννης

Η Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Μαργαρίτη Μαρία

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.
Κηφισίας 201 Μαρούσι, 151 24
ΑΜ ΣΟΕΛ 167