



ALPHA  
SERVICES AND HOLDINGS

# ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

για το έτος 2023

## Α. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ

Η Επιτροπή Ελέγχου (η «Επιτροπή») της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών (η «Εταιρεία») έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και ειδικά του ν. 4449/2017, όπως ισχύει.

Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής, η διάρκεια της θητείας της, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 27.7.2023.

Η Επιτροπή αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο, στη συνεδρίασή του στις 27.7.2023, όρισε τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, αφού έλαβε υπόψη την εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του επ' αυτής και επιβεβαίωσε ότι τα κάτωθι πρόσωπα πληρούν όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στο σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προβλέπονται στο άρθρο 44 (1) του ν. 4449/2017, και διαθέτουν αποδεδειγμένα υψηλού επιπέδου γνώσεις στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοοικονομικό τομέα και επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία, καθώς και ότι η συμμετοχή τους στην Επιτροπή Ελέγχου θα διασφαλίσει την ατομική και τη συλλογική καταλληλότητα της Επιτροπής και την ορθή εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της συγκεκριμένης Επιτροπής, σύμφωνα με τον νόμο, το ρυθμιστικό πλαίσιο και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 (1ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε από τα Μέλη της στη συνεδρίαση της Επιτροπής στις 27.7.2023, στη διάρκεια της οποίας η Επιτροπή συγκροτήθηκε σε σώμα.

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023 είναι η ακόλουθη:

|                                      |                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Carolyn G. Dittmeier                 | Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος<br>Πρόεδρος της Επιτροπής από: 28.9.2017<br>Μέλος της Επιτροπής από: 26.1.2017                                              |
| Έλλη Μ. Ανδριοπούλου                 | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος<br>Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022                                                                                                 |
| Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου          | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος<br>Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023                                                                                                 |
| Jean L. Cheval                       | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος<br>Μέλος της Επιτροπής από 29.6.2018 έως 31.7.2020 και από 22.7.2022 έως τη δεδομένη στιγμή.                                          |
| Johannes Herman Frederik G. Umbgrove | Μη Εκτελεστικό Μέλος<br>Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο του 2018 έως τον Νοέμβριο του 2023) |

|                                |                     |
|--------------------------------|---------------------|
| Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη | Μη Εκτελεστικά Μέλη |
| 80%                            | 20%                 |

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2023)

Η Πρόεδρος της Επιτροπής και τα ως άνω Μέλη πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας του άρθρου 44 του ν. 4449/2017 και συγκεκριμένα διαθέτουν αποδεδειγμένα υψηλού επιπέδου γνώσεις στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοοικονομικό τομέα και κάθε Μέλος διαθέτει επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που του έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης του ως Μέλους της

Επιτροπής Ελέγχου. Επιπλέον, σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας που πραγματοποιήθηκε στις 27 Ιουλίου 2023, σε συνέχεια των σχετικών εισηγήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η κ. Carolyn G. Dittmeier (Πρόεδρος), καθώς και οι κ.κ. Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου και Jean L. Cheval (Μέλη) πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

Το 2023 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε δεκαπέντε (15) φορές, προκειμένου να εξετάσει, μεταξύ άλλων, θέματα που άπτονται των τομέων των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, του εσωτερικού ελέγχου, της κανονιστικής συμμόρφωσης, της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και του εξωτερικού ελέγχου, όπως προβλέπεται στις πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου.

| 2023                                                       |            |
|------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Ελέγχου</b>              | <b>15</b>  |
| <b>Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο</b> | <b>98%</b> |

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Η Chief of Internal Audit και ο Chief of Compliance παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

Η Επιτροπή έλαβε όλες τις λεπτομέρειες και τις πληροφορίες που ζήτησε, καθώς και τα απαραίτητα μέσα για να επιτελέσει τα καθήκοντά της και να συνεργαστεί με το Διοικητικό Συμβούλιο, τους εσωτερικούς ελεγκτές, τη Διοίκηση της Εταιρείας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), καθώς και τους εξωτερικούς ελεγκτές. Επιπλέον, η Επιτροπή διασφάλισε την κατάλληλη συνδρομή των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών της Εταιρείας (π.χ. ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) εντός του πλαισίου ευθύνης τους.

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν συλλογικά επαρκή γνώση του χρηματοοικονομικού τομέα και εν γένει τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα Μέλος, που είναι ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, πρέπει να έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία και να παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/Holdings/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/epitropes/epitropi-elegchou>).

## **B. ΚΥΡΙΕΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ 2023**

### **Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου, Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση**

Η Επιτροπή παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου χωρίς να περιορίζει την ανεξαρτησία του. Αξιολόγησε επίσης τις ακόλουθες εκθέσεις για το έτος 2022, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:

- την Ετήσια Έκθεση του Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου για το προηγούμενο έτος, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006,
- την Ετήσια Έκθεση της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

Επιπλέον, η Επιτροπή ενέκρινε την έκθεση που κατάρτισε για την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου για το έτος 2022 και την υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Επιτροπή αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου, με βάση τις σχετικές πληροφορίες που παρείχαν ο Εσωτερικός Έλεγχος, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Διοίκηση, καθώς και με βάση τα ευρήματα και τις συστάσεις τόσο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών του Ομίλου όσο και των Εποπτικών Αρχών. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αφορά όλες τις πολιτικές, όλες τις διαδικασίες, όλα τα συστήματα και άλλα μέσα του Ομίλου με σκοπό τη διασφάλιση της επίτευξης των επιχειρησιακών στόχων και της διαχείρισης των σχετικών κινδύνων. Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου κάλυψε σημαντικό τμήμα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και των θυγατρικών, καθώς και τους κύριους τομείς συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και εσωτερικής διακυβέρνησης, όπως οργανωτική δομή, συστήματα πληροφορικής, κατάρτιση αναφορών, διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση και εσωτερικός έλεγχος. Η Επιτροπή κατανόησε επίσης πλήρως τις δραστηριότητες της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής Μελών της σε επιλεγμένες κοινές συνεδριάσεις με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω των αναφορών για τον λειτουργικό κίνδυνο ως προς τις σχετικές επιπτώσεις στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Επιπλέον, κατά το 2023 η Επιτροπή επισκόπησε και αξιολόγησε την έκθεση που κατάρτισε η Mazars αναφορικά με την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2020-2022, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006, και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της για την υποβολή της στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η αξιολόγηση περιλάμβανε τους βασικούς πυλώνες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, ήτοι το περιβάλλον ελέγχου, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, τις δραστηριότητες και τις διασφαλίσεις ελέγχου, τα πληροφοριακά συστήματα επικοινωνίας και γνωστοποιήσεων, καθώς και ρόλους και αρμοδιότητες της Ανώτατης Διοίκησης, των Εσωτερικών Ελεγκτών και άλλων Μελών του Προσωπικού, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και κυρίως σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Παραρτήματος 3 της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006, όπως ισχύει. Ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, δεν περιήλθε στην αντίληψη της Mazars οτιδήποτε θα την οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι υπάρχουν ουσιώδεις αδυναμίες που επηρεάζουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.

Η Επιτροπή επισκόπησε τις τριμηνιαίες εκθέσεις απολογισμού δραστηριοτήτων του Εσωτερικού Ελέγχου και της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με τα σχέδια επί των οποίων είχε παράσχει προηγουμένως τη σύμφωνη γνώμη της, και την τριμηνιαία διαδικασία παρακολούθησης του Εσωτερικού Ελέγχου, διαδικασία που διασφαλίζει την ορθή εποπτεία της Διοίκησης επί των διορθωτικών μέτρων ελέγχου.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή επιτήρησε τον Εσωτερικό Έλεγχο και τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης, επέβλεψε τη λειτουργία τους, παρακολούθησε την ολοκλήρωση των εγκεκριμένων σχεδίων τους και αξιολόγησε τις επιδόσεις τους. Η διαδικασία αυτή περιλάμβανε την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της ανεξαρτησίας τους, καθώς και της οργανωτικής δομής και των πόρων τους. Η Επιτροπή επισκόπησε το Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο, συνυπολογίζοντας τις εξελίξεις στον Ελεγκτικό Χώρο, τη μεθοδολογία αξιολόγησης κινδύνων και την ενσωμάτωση στο εν λόγω Πρόγραμμα των νέων κινδύνων που εμφανίστηκαν και της επάρκειας πόρων, λαμβάνοντας υπόψη το Σχέδιο Μετασχηματισμού του Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε το Ετήσιο Σχέδιο Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2024, καθώς και την Οργανωτική Δομή της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την πορεία της κεντρικής διαχείρισης ορισμένων Υπηρεσιών παρακολούθησης της Πρόληψης και της Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και πρότεινε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά το 2023 η Επιτροπή επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά το α' τρίμηνο του 2023, σε συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Εταιρείας, η Επιτροπή επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Έλαβε επίσης γνώση της ετήσιας Αξιολόγησης της Απόδοσης του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2022, την επισκόπησε και συζήτησε επ' αυτής και συζήτησε επί του Σχεδιασμού Διαδοχής και των Αντικαταστατών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Επιπλέον, κατά το 2023 επέβλεψε τη διαδικασία επιλογής του νέου Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της για την τοποθέτησή του από 17.7.2023. Η Επιτροπή αποφάσισε ότι ο νέος Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου πληροί όλες τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και διαθέτει υψηλό επίπεδο γνώσεων και επαρκή εμπειρία στον τομέα των ελεγκτικών μεθόδων και των βέλτιστων διεθνών πρακτικών (με έμφαση στην τραπεζική), καθώς και ευρύτερες δεξιότητες για την άσκηση των καθηκόντων του στο πλαίσιο της εν λόγω θέσης.

### Διαδικασίες Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και Εξωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή παρακολούθησε, επισκόπησε και αξιολόγησε τις διεργασίες και τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των μηχανισμών και των συστημάτων για την παραγωγή, τη ροή και τη διάδοση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών των σχετικών Επιχειρησιακών Περιοχών της Εταιρείας, καθώς και την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου και τα σχετικά Δελτία Τύπου, εξετάζοντας τον αντίκτυπο ενδεχόμενης εξέλιξης στα λογιστικά πρότυπα, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ).

Η Επιτροπή παρακολούθησε και επισκόπησε τη διαδικασία και τη διεξαγωγή του υποχρεωτικού ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τις σχετικές εκθέσεις που υποβλήθηκαν σε αυτήν από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, και εξήγησε τον τρόπο με τον οποίο ο υποχρεωτικός έλεγχος συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της σε αυτή τη διαδικασία, περιγράφοντας τις ενέργειες στις οποίες προέβη κατά την ως άνω διαδικασία.

Η Επιτροπή έχει την κύρια ευθύνη για την επίβλεψη της σχέσης με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή του Ομίλου. Κατά το 2023 η Επιτροπή πραγματοποίησε αρκετές συναντήσεις με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή του Ομίλου (Deloitte) και έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο του προγράμματος ελέγχων της Deloitte. Η Επιτροπή επισκόπησε την ελεγκτική προσέγγιση και παρακολούθησε τη συνολική δραστηριότητα και απόδοσή της. Επιπλέον, επισκόπησε το Πρόγραμμα Ελέγχων των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το έτος 2023, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, η ουσιαστικότητα, η αξιολόγηση του κινδύνου και το εύρος του ελέγχου, καθώς και τα ελεγκτικά πρότυπα και οι κανονισμοί, και αξιολόγησε τα ζητήματα εσωτερικών ελέγχων που ανέδειξαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές όσον αφορά τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρέιχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά. Η Επιτροπή αξιολόγησε το Πρόγραμμα Ελέγχων για το έτος 2023 και διασφάλισε ότι κάλυψε τους πιο σημαντικούς τομείς ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τους βασικούς τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας.

Η Επιτροπή πραγματοποίησε τη συνολική επισκόπηση και την παρακολούθηση θεμάτων που σχετίζονται με την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία της, αξιολογώντας δυνητικές απειλές για την ανεξαρτησία της που είτε διαπιστώθηκαν από την ίδια είτε γνωστοποιήθηκαν από την Deloitte. Σε μία συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Εταιρείας, η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τα επαγγελματικά πρότυπα, το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, καθώς και τη γραπτή επιβεβαίωση της ανεξαρτησίας της για τη διάρκεια του ελέγχου για το έτος 2023, επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Επίσης, κατά το 2023 η Επιτροπή επισκόπησε και ενέκρινε τη διαδικασία αναφορικά με την ετήσια αξιολόγηση και την επανατοποθέτηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή του Ομίλου και στο πλαίσιο αυτό επισκόπησε την ετήσια αξιολόγηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για το έτος 2022, αφού έλαβε υπόψη τις γενικές απόψεις και την αξιολόγηση της Διοίκησης.

Η Επιτροπή, σε συνέχεια της επισκόπησης και της αξιολόγησης που πραγματοποίησε, υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την τοποθέτηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και τις σχετικές αμοιβές για τον υποχρεωτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2023, καθώς και την εκ νέου ενημέρωση για τις αμοιβές για τον υποχρεωτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2022 των Εταιρειών του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών.

Σημειώνεται ότι η Τακτική Γενική Συνέλευση της Εταιρείας που πραγματοποιήθηκε στις 27.7.2023 εξέλεξε εκ νέου τη Deloitte, προκειμένου να διενεργήσει τον έλεγχο των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας από την 1.1.2023 έως τις 31.12.2023.

### Οικονομικές Καταστάσεις

Η Επιτροπή επιβλέπει την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ και τις κύριες λογιστικές διαδικασίες που ακολουθεί η Εταιρεία για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων και την αποφυγή λαθών και απατών, οι οποίες περιλαμβάνουν τον διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και την αρχή του διπλού ελέγχου (four-eyes principle). Κατά το 2023 η Επιτροπή ενημερωνόταν τακτικά σχετικά με το λογιστικό σύστημα της Εταιρείας και του Ομίλου, τον λογιστικό χειρισμό σημαντικών γεγονότων και συναλλαγών που έλαβαν χώρα το 2023, καθώς και σχετικά με σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης.

Κατά το 2023 η Επιτροπή επισκόπησε τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για τον Όμιλο για το έτος 2022, καθώς και τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις α' Τριμήνου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2023, τις Ατομικές και Ενοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2023 και τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις γ' Τριμήνου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2023, τα σχετικά Δελτία Τύπου, την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή επικεντρώθηκε, μεταξύ άλλων, στα σημαντικά λογιστικά θέματα και στους σημαντικούς λογιστικούς τομείς για τα οποία απαιτείται η διατύπωση επαγγελματικής κρίσης, συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν έκτακτων συναλλαγών και προβλέψεων. Σύμφωνα με την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι δημοσιευμένες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31.12.2023 απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή και ακριβή την ενοποιημένη οικονομική θέση του Ομίλου, τις χρηματοοικονομικές του επιδόσεις και τις ταμειακές ροές του, σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Συμπληρωματική Έκθεση την οποία παρείχαν στην Επιτροπή οι Ανεξάρτητοι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014, σχετικά με ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημόσιου συμφέροντος και την κατάργηση της Απόφασης 2005/909/ΕΚ της Επιτροπής, υπογραμμίζει, μεταξύ άλλων, την ελεγκτική προσέγγιση, τις μεθόδους αποτίμησης, το επίπεδο ουσιαστικότητας, τον ορισμό των συνιστωσών, συμπεριλαμβανομένων των καθηκόντων για τις μη σημαντικές συνιστώσες, καθώς και κατά πόσο η οντότητα δύναται να συνεχίσει να είναι βιώσιμη (going concern). Η εν λόγω έκθεση ανέδειξε ορισμένους τομείς που, σε συνολική βάση, κατηγοριοποιήθηκαν ως σημαντικές ελλείψεις και σε σχέση με τους οποίους η Επιτροπή κατά το 2023 επισκόπησε ένα επαρκές σχέδιο διορθωτικών ενεργειών.

Σε συνέχεια της επισκόπησης των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων και της συζήτησης επ' αυτών, η Επιτροπή ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή και ακριβή τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσης της Εταιρείας και του Ομίλου της, που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, εκλαμβανομένων ως συνόλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 3 του ν. 3556/2007 και παρέχουν στους Μετόχους τις απαραίτητες πληροφορίες για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής θέσης και των χρηματοοικονομικών επιδόσεων, του επιχειρηματικού μοντέλου, της στρατηγικής και των κινδύνων της Εταιρείας και των Θυγατρικών της.

### Μη Ελεγκτικές Υπηρεσίες

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της ανεξαρτησίας του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, συμπεριλαμβανομένων του καθορισμού, της επισκόπησης και της παρακολούθησης της ορθότητας των Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών που παρέχονται από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή σε σχέση με:

- τη φύση των επιτρεπόμενων Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών, οι οποίες ταξινομούνται και διακρίνονται με βάση τις προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο έγγραφο της Εταιρείας «Πολιτική και Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στον Ορκωτό Ελεγκτή», και
- τα ποσοτικά όρια των επιτρεπόμενων Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών που παρέχονται από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή ή από το δίκτυό του, όπως αυτά καθορίζονται με βάση το ανώτατο όριο (το «ανώτατο όριο αμοιβών») που αναφέρεται στο άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, το οποίο περιγράφεται αναλυτικά στο έγγραφο της Εταιρείας «Πολιτική και Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στον Ορκωτό Ελεγκτή».

Σε αυτό το πλαίσιο, το 2023 η Επιτροπή εξέτασε και ενέκρινε όλες τις εισηγήσεις που αφορούσαν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και προς τον Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση το σχετικό έγγραφο της Εταιρείας «Πολιτική και Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στον Ορκωτό Ελεγκτή». Σημειώνεται ότι η Deloitte δεν παρείχε μη επιτρεπόμενες υπηρεσίες μη υποχρεωτικού ελέγχου.

Η αμοιβή του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, ήτοι της εταιρείας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», και του δικτύου του περιγράφεται αναλυτικά στη Σημείωση 50 των Ετήσιων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος 2023.

### Διαδικασίες Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Η Επιτροπή παρακολούθησε τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για την κατάρτιση της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2022 σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και στη συνέχεια παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ’ αυτών και τα υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Το 2023 η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης σχετικά με τις Εκθέσεις Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης της εταιρείας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» τόσο για τη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση όσο και για τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2022, που καταρτίστηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης (International Standard on Assurance Engagements – ISAE) 3000.

Σύμφωνα με την Στρατηγικής Βιωσιμότητα, η Επιτροπή το 2023 ενημερώθηκε σχετικά με την πρόταση της Εταιρείας για τον Ανασχεδιασμό του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης βάσει ολιστικής προσέγγισης, με σκοπό την αντιμετώπιση πολλαπλών απαιτήσεων γνωστοποίησης και αναγκών για συναφή δεδομένα σε όλες τις βασικές διαστάσεις που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης. Ο βασικός στόχος του νέου Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι η συμμόρφωσή του με τις συστάσεις της Ειδικής Ομάδας όσον αφορά τη Δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών σχετικών με το Κλίμα (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures – TCFD), η οποία θα ξεκινήσει με τις γνωστοποιήσεις που δημοσιεύτηκαν το 2023 και θα καταστεί πλήρης τα επόμενα έτη.

### Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου / Θέματα σχετικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG)

Το 2023 η Επιτροπή έδωσε ιδιαίτερη έμφαση σε πρωτοβουλίες βιωσιμότητας του Ομίλου, αναγνωρίζοντας τον σημαντικό ρόλο που έχουν αυτού του είδους οι προσπάθειες για τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, τη διαχείριση κινδύνων και την εταιρική υπευθυνότητα.

Μέσω της αναθεώρησης της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης σχετικά με το Σχέδιο Εργασιών όσον αφορά τους τομείς ESG για το έτος 2023, που καταρτίστηκε με σκοπό την εφαρμογή διαδικασιών που θα διέπουν τους στρατηγικούς στόχους που συνδέονται με τους τομείς ESG, τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις, τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, καθώς και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου. Μεταξύ των βασικών στόχων που έχουν τεθεί για το 2023 αναφέρονται οι ακόλουθοι: ενσωμάτωση κλιματικών κινδύνων στον Στρατηγικό Σχεδιασμό, καθορισμός του λειτουργικού μοντέλου για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG, συμμόρφωση με δεδομένα κανονιστικού χαρακτήρα επί θεμάτων που σχετίζονται με

τους τομείς ESG και με απαιτήσεις αναφορών, ενσωμάτωση κριτηρίων βιώσιμων χρηματοδοτήσεων στο Επιχειρησιακό Σχέδιο, θέση σε ισχύ του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, επανασχεδιασμός των μη χρηματοοικονομικών δημοσιοποιήσεων, ενίσχυση της Στρατηγικής Βιωσιμότητας με συγκεκριμένες δεσμεύσεις, συγκεκριμενοποίηση στόχων και Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας, σχεδιασμός και εκτέλεση πρωτοβουλιών Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ), αναθεώρηση της στρατηγικής και των στόχων που σχετίζονται με τη Διαφορετικότητα, την Ισότητα και τη Συμπερίληψη και έναρξη λειτουργίας της Ακαδημίας ESG.

Έλαβε γνώση του εγγράφου που δημοσιεύτηκε πρόσφατα από την Ειδική Ομάδα όσον αφορά τη Δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών σχετικών με το Κλίμα, των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για κλιματικούς και για περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και της Πολιτικής Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου και του Εγχειριδίου Διαδικασιών Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του προτύπου ISO 14001, της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Εταιρικής Βιωσιμότητας, καθώς και τα Διεθνή Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (IFRS) που κατάρτισε το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Βιωσιμότητας (International Sustainability Standards Board – ISSB).

### Διακυβέρνηση και άλλες Δραστηριότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή, στο πλαίσιο της περιοδικής επισκόπησης των Πολιτικών του Ομίλου, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των αναθεωρημένων εγγράφων «Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας», «Πολιτική και Διαδικασίες Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς», «Πολιτική και Διαδικασίες για την Επιλογή και την Επανατοποθέτηση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», «Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών» και «Πολιτική και Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στον Ορκωτό Ελεγκτή», προκειμένου να εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το 2023 η Επιτροπή προχώρησε στην ετήσια επισκόπηση του Κανονισμού Λειτουργίας της και πραγματοποίησε μία πρώτη ανάγνωση του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Επιπλέον, κατά το 2023 η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του εγγράφου «Πολιτική και Διαδικασία για την Εξωτερική Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου», σύμφωνα με το σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο (ν. 4706/2020, άρθρο 14), και το υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η ως άνω Πολιτική έχει στόχο να καθορίσει τα πρότυπα για την περίμετρο αξιολόγησης, τη διαδικασία αξιολόγησης του εξωτερικού ελεγκτή, τα χαρακτηριστικά που απαιτείται να διαθέτουν οι ελεγκτές, την περιοδικότητα των ελέγχων, καθώς και τα περιεχόμενα και τους αποδέκτες των εκθέσεων αξιολόγησης. Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της Πολιτικής και των Διαδικασιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Πέραν της επισκόπησης των αποτελεσμάτων των εσωτερικών ελέγχων και των δραστηριοτήτων κανονιστικής συμμόρφωσης, η Επιτροπή πραγματοποίησε συναντήσεις με τη Διοίκηση της Εταιρείας, ενημερώθηκε για την πρόοδο σημαντικών έργων που επηρεάζουν τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου και πραγματοποίησε πλήθος συναντήσεων με Στελέχη διαφόρων Επιχειρησιακών Περιοχών της Εταιρείας και της Alpha Τράπεζα Α.Ε., προκειμένου να επισκοπήσει θέματα λειτουργικού κινδύνου, Κυβερνοχώρου, πληροφορικής, ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και νομικά και άλλα θέματα. Η Επιτροπή λάμβανε επίσης γνώση, σε τριμηνιαία βάση, των Πρακτικών των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών, καθώς και των αποτελεσμάτων της διερεύνησης των υποθέσεων που προέκυψαν κατόπιν υποβολής αναφορών, σύμφωνα με το έγγραφο «Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών».

Η Επιτροπή ενημερώθηκε αναφορικά με τη συνάντηση για τον Εποπτικό Διάλογο στο πλαίσιο του σχεδίου Απόφασης επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) για το έτος 2023, καθώς και σχετικά με την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου (On-Site Inspection – OSI) αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας και του Επιτόπιου Ελέγχου αναφορικά με τον Λειτουργικό Κίνδυνο. Η Πρόεδρος της Επιτροπής ενημέρωσε τα Μέλη της Επιτροπής σχετικά με τη συνάντησή της με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό στη διάρκεια του έτους και αναφέρθηκε αναλυτικά στα πιο σημαντικά θέματα που συζητήθηκαν.

### Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να γνωστοποιεί ορθά τις συναλλαγές της με Συνδεδεμένα Μέρη.

Όλες οι διαδικασίες και οι διεργασίες που έχουν θεσπιστεί αποσκοπούν να διασφαλίσουν ότι οι συναλλαγές διενεργούνται προς το συμφέρον της Εταιρείας και σύμφωνα με την αρχή των «ίσων αποστάσεων». Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε Εταιρείας του Ομίλου είναι αρμόδια να παρακολουθεί αν οι συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη συμμορφώνονται με τη διαδικασία και τις αρχές που εφαρμόζονται.

### Δραστηριότητες Παρακολούθησης των Επιτροπών Ελέγχου των Εταιρειών του Ομίλου

Όσον αφορά τον Όμιλο, η Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτική βάση με τις Επιτροπές Ελέγχου των σημαντικότερων θυγατρικών. Κατά τη διάρκεια του έτους η Επιτροπή επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 που καταρτίστηκαν από τις Επιτροπές Ελέγχου όλων των θυγατρικών αναφορικά με την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Επίσης, η Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους πραγματοποίησε δύο συνεδριάσεις με την Επιτροπή Ελέγχου της Alpha Bank Cyprus Ltd και της ABC Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Α.Ε., προκειμένου να ενημερωθεί σχετικά με τις δραστηριότητές τους και να προωθήσει μία συνεπή προσέγγιση επί των σχετικών θεμάτων.

### **Γ. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ**

Η Επιτροπή πραγματοποίησε όλες τις δραστηριότητες που προβλέπονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της και υποστήριξε πλήρως το Διοικητικό Συμβούλιο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του. Η συνεργασία της Επιτροπής με όλα τα Στελέχη της Εταιρείας υπήρξε απολύτως ικανοποιητική.

Μετά από κάθε συνεδρίαση η Πρόεδρος της Επιτροπής ενημέρωνε το Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητες της Επιτροπής και για τα θέματα τα οποία τέθηκαν προς συζήτηση, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των προτάσεων της για τη διευθέτηση των εκκρεμών θεμάτων εντός του εύρους των αρμοδιοτήτων της.