



Αθήνα, 26 Μαΐου 2021

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2020**

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Στις 16 Απριλίου 2021 η πρώην **Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία** διασπάστηκε δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφοράς αυτού σε νεοσυσταθέν πιστωτικό ίδρυμα που συστάθηκε υπό την ίδια επωνυμία, ήτοι «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία», (η «Διάσπαση»). **Κατόπιν της ολοκλήρωσης της Διάσπασης:**

- (1) Το νεοσυσταθέν πιστωτικό ίδρυμα «**Alpha Τράπεζα Α.Ε.**» (με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 159029160000) υποκατέστησε τη διασπώμενη οντότητα, πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε., δυνάμει καθολικής διαδοχής, στο σύνολο των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που εμπίπτουν στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας της πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε.
- (2) Η πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε. έπαυσε να είναι πιστωτικό ίδρυμα, διατήρησε τις δραστηριότητες, τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που δεν σχετίζονται με τον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, άλλαξε την επωνυμία της σε «**Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία**» (με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 223701000), διατηρεί το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και αποτελεί πλέον την απώτατη άμεση ή έμμεση μητρική εταιρεία συμμετοχών για όλες τις λοιπές εταιρείες, οι οποίες πριν από τη Διάσπαση αποτελούσαν τον «**Όμιλο**» (όπως ορίζεται εδώ).

Αναφορές, στην παρούσα Έκθεση, στην «Alpha Bank», στην «Alpha Τράπεζα Α.Ε.» ή στην «Τράπεζα» πρέπει να διαβάζονται και να ερμηνεύονται ως αναφορές στην **Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία** (πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε.), τόσο για το διάστημα πριν από την ολοκλήρωση της Διάσπασης όσο και για το διάστημα μετά από αυτή, στην έκταση που δεν ορίζεται διαφορετικά ή που το πλαίσιο δεν απαιτεί διαφορετική ερμηνεία.

A. ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ

Το 2020 η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank απαρτιζόταν από πέντε Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τρία ήταν Ανεξάρτητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ν. 3016/2002 και του ν. 3864/2010, καθώς και του άρθρου 74 του ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.

Η σύνθεσή της ήταν η ακόλουθη:

κ. Carolyn G. Dittmeier, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος και Πρόεδρος της Επιτροπής, κ. Jan A. Vanhevel, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος, κ. Ευθύμιος Ο. Βιδάλης, Μη Εκτελεστικό Μέλος, κ. Jean L. Cheval, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος έως 31.7.2020, κ. Eleanor R. Hardwick, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος από 31.7.2020, και κ. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, Μη Εκτελεστικό Μέλος και εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Το 2020 η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε δεκατρείς φορές, προκειμένου να εξετάσει 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 της Τράπεζας.

B. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΕΛΑΒΑΝ ΧΩΡΑ

Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου, Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολόγησε τις κάτωθι εκθέσεις για το έτος 2019, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:

- α) Έκθεση που καταρτίστηκε από την ελεγκτική εταιρεία PricewaterhouseCoopers (PwC) σχετικά με την «Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Alpha Bank και του Ομίλου για τα έτη 2017-2019», σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006.
- β) Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank για το προηγούμενο έτος, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006.
- γ) Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006.
- δ) Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- ε) Ετήσια Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank.

Επιπλέον, η Επιτροπή ενέκρινε και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος εκθέσεις αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, καθώς και του ΣΕΕ του Ομίλου Alpha Bank.

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολόγησε το ΣΕΕ της Τράπεζας και του Ομίλου για το έτος 2020, με βάση τις σχετικές πληροφορίες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διοίκησης, καθώς και με βάση τα ευρήματα και τις συστάσεις τόσο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας όσο και των Εποπτικών Αρχών. Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για τα αποτελέσματα της επισκόπησης της Εξωτερικής Αξιολόγησης της Ποιότητας (ΕΑΠ) της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, που διεξήγαγε η PwC, και για τη σχετική έκθεση.

Η Επιτροπή επισκόπησε τις τριμηνιαίες εκθέσεις απολογισμού δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με τα προγράμματα επί των οποίων είχε παράσχει προηγουμένως τη σύμφωνη γνώμη της. Δεδομένης της πανδημίας της νόσου Covid-19, η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε την επαναξιολόγηση του Ετήσιου Προγράμματος Ελέγχων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2020, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτής και επισκόπησε την ενσωμάτωση σε αυτό νεοεμφανιζόμενων κινδύνων, σύμφωνα με μία προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο. Στη διάρκεια του έτους η Επιτροπή επισκόπησε επίσης το Πλαίσιο Ετήσιας και Εξαμηνιαίας Παρακολούθησης Υλοποίησης Συστάσεων Εσωτερικού Ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, διαδικασία η οποία διασφαλίζει την ορθή εποπτεία της Διοίκησης επί των διορθωτικών μέτρων εσωτερικού ελέγχου.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για το Πλαίσιο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και για την επικαιροποιημένη περίμετρο αυτού, για το Ετήσιο Σχέδιο και για τους Στόχους του 2021, καθώς και για την Οργανωτική Δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2020. Επιπλέον, η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Ετήσιας Αξιολόγησης του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2020, καθώς και επί του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την ίδια περίοδο, που καταρτίστηκαν σύμφωνα με τις νέες, σαφώς καθορισμένες διαδικασίες που εφαρμόζει η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή Ελέγχου, στο πλαίσιο της περιοδικής επισκόπησης των Πολιτικών της Τράπεζας, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των αναθεωρημένων κειμένων της «Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας» και της «Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων», προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Πέραν της επισκόπησης των αποτελεσμάτων των εσωτερικών ελέγχων και των δραστηριοτήτων κανονιστικής συμμόρφωσης, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε συναντήσεις με τη Διοίκηση της Τράπεζας και ενημερώθηκε για την πρόοδο σημαντικών έργων που επηρεάζουν τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, ενώ συναντήθηκε και με πλήθος Στελεχών από διάφορες Διευθύνσεις της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ελέγχου έλαβε επίσης γνώση των Πρακτικών των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών (Whistleblowing Committee), καθώς και των αποτελεσμάτων της διερεύνησης των υποθέσεων που προέκυψαν κατόπιν υποβολής αναφορών, σύμφωνα με την Πολιτική και τις Διαδικασίες Αναφορών.

Η Επιτροπή, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, επόπτευσε το έργο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και παρακολούθησε τη λειτουργία της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η διαδικασία αυτή περιλάμβανε την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της ανεξαρτησίας τους, καθώς και της οργανωτικής δομής και των πόρων τους. Σε μία συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Τράπεζας η Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου διαβεβαίωσε την Επιτροπή Ελέγχου για την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου. Κατά τη διάρκεια του 2020 η Επιτροπή Ελέγχου επόπτευσε τη διαδικασία επιλογής της νέας Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου και παρείχε τη συνδρομή της στην Επιτροπή Αποδοχών αναφορικά με τον καθορισμό των αποδοχών της.

Η Επιτροπή Ελέγχου απέκτησε πλήρη εικόνα των εργασιών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής κάποιων από τα Μέλη της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, μέσω συγκεκριμένων κοινών συνεδριάσεων και μέσω της επισκόπησης των αναφορών για τον Λειτουργικό Κίνδυνο όσον αφορά τον σχετικό αντίκτυπο στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και εξωτερικός έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων τις αμοιβές της «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και της «ΣΟΛ Α.Ε.» για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου για το έτος 2020 και για τη χορήγηση πιστοποιητικού φορολογικής συμμόρφωσης (όπου υπάρχει σχετική υποχρέωση).

Η Επιτροπή επόπτευσε τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τις διαδικασίες για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου και επισκόπησε τον αντίκτυπο τυχόν εξελίξεων στα λογιστικά πρότυπα. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τη διαδικασία κατάρτισης των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το έτος 2019, καθώς και των τριμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου, των εξαμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το έτος 2020 και το Δελτίο Τύπου για τα Αποτελέσματα Ομίλου για το 2020, πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση. Επίσης, η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με το έργο της απόσχισης (hive-down) και το έργο της μεταβίβασης δραστηριότητας (carve-out), τα οποία αποτελούν μέρος της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας, που στοχεύει στη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, και επισκόπησε τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Τράπεζας και τη σχετική Έκθεση της KPMG.

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολούθησε τη δραστηριότητα και την απόδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Deloitte) και επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2020, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία κ.λπ.

Η Επιτροπή αξιολόγησε τα ζητήματα εσωτερικού ελέγχου που ανέδειξαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές όσον αφορά τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρείχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά. Επισκόπησε επίσης την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές προς την Τράπεζα και τον Όμιλο σύμφωνα με το Εγχειρίδιο της Τράπεζας για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές, το οποίο επικαιροποίησε εντός του έτους. Πραγματοποίησε επίσης τη συνολική επισκόπηση και την παρακολούθηση θεμάτων που σχετίζονται με την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία της.

Άλλες δραστηριότητες

Η Επιτροπή Ελέγχου διαπίστωσε ότι η διαδικασία για την παρακολούθηση των Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη εφαρμόστηκε πλήρως από την Τράπεζα κατά τη διάρκεια του 2020. Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολούθησε επίσης τη διαδικασία κατάρτισης της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Εταιρικής Υπευθυνότητας για το έτος 2019, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και τον ν. 4403/2016, και στη συνέχεια παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών, προκειμένου να εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά το 2020 η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε σχετικά με την Έκθεση Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης της «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», που καταρτίστηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης (International Standard on Assurance Engagements – ISAE) 3000.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε σχετικά με το Πλαίσιο Βιώσιμης Ανάπτυξης, που, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει την Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας, την Πολιτική Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου και την Πολιτική Διαχείρισης Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης Κινδύνου Ομίλου για τις Πιστοδοτήσεις Νομικών Προσώπων. Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης αναφορικά με πρωτοβουλίες που έχει αναλάβει η Τράπεζα, προκειμένου να ενισχύσει την ευαισθητοποίηση σχετικά με περιβαλλοντικά θέματα και να προστατεύσει το περιβάλλον, προτεραιότητες που είναι βασικές για την Τράπεζα. Έλαβε γνώση του εγγράφου που δημοσιεύτηκε πρόσφατα από την Ειδική Ομάδα για τις Γνωστοποιήσεις Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών σχετικών με το Κλίμα (Task Force on Climate-related Financial Disclosures – TCFD), του σχεδίου του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά τους κλιματικούς και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, σε σχέση με τον οποίο η Τράπεζα έχει δρομολογήσει ένα εξειδικευμένο έργο, της Πολιτικής και των Διαδικασιών Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου σύμφωνα με τις απαιτήσεις της πιστοποίησης ISO 14001, καθώς και της Πολιτικής Εταιρικής Υπευθυνότητας και του Κώδικα Δεοντολογίας.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή είχε τακτικές συναντήσεις με τις Επιτροπές Ελέγχου των σημαντικότερων Θυγατρικών, ήτοι της Alpha Bank Romania S.A., της Alpha Bank Cyprus Ltd, της Alpha Bank Albania SHA, της Alpha Bank London Ltd και της ABC Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Α.Ε., και επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2019 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2020, τις οποίες ζήτησε και έλαβε από όλες τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών του Ομίλου όσον αφορά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους.

Γ. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η Επιτροπή Ελέγχου 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 Τράπεζας υπήρξε απολύτως ικανοποιητική. Μετά από κάθε συνεδρίαση η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ενημέρωνε το Διοικητικό Συμβούλιο για τα πεπραγμένα της Επιτροπής και για τα θέματα που τέθηκαν προς συζήτηση.