



ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟ 2021

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 2.4.2021 και κατόπιν της λήψης των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων, ανακοινώθηκε στις 16.4.2021, σε συνέχεια της απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με αριθμό πρωτοκόλλου 45089/16.4.2021, η διάσπαση της πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε., που είχε λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. 223701000 και Α.Φ.Μ. 094014249) και έχει ήδη μετονομαστεί σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία», δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας, η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος με την εταιρική επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» (η «Τράπεζα»), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57, των άρθρων 59-74 και της παρ. 3 του άρθρου 140 του ν. 4601/2019, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, όπως ισχύουν, (η «Διάσπαση»).

Ως αποτέλεσμα της Διάσπασης, η Τράπεζα υποκατέστησε εκ του νόμου την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία ως καθολική διάδοχος σε όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, σε όλα τα δικαιώματα και σε όλες τις υποχρεώσεις της και εν γένει σε όλες τις έννομες σχέσεις της εντός του τραπεζικού κλάδου. Επιπλέον, η Τράπεζα συνεχίζει τη λειτουργία της με την Οργανωτική Δομή, το Δίκτυο Καταστημάτων και τις εγκαταστάσεις που ήδη υφίστανται.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία, η οποία στις 19 Απριλίου 2021 έπαυσε να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, διατηρεί τα περιουσιακά στοιχεία και τις δραστηριότητες που δεν αφορούν τον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, ενώ οι μετοχές της εξακολουθούν να είναι εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «ΧΑ»).

Α. ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ

Το 2021 η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. απαρτιζόταν από πέντε Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τρία Ανεξάρτητα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ν. 4706/2020 και του ν. 3864/2010, όπως αυτοί ισχύουν.

Η σύνθεσή της ήταν η ακόλουθη:

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

Το 2021 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε δεκαπέντε (15) 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 του Ομίλου.

B. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΕΛΑΒΑΝ ΧΩΡΑ

Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου, Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολόγησε τις κάτωθι εκθέσεις για το έτος 2020, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:

α) Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης 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.

β) Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

γ) Ετήσια Έκθεση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

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 Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου για το έτος 2021, 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 του Ομίλου όσο και των Εποπτικών Αρχών.

Η Επιτροπή Ελέγχου 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. Η Επιτροπή επισκόπησε το Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2022, εξετάζοντας την εξέλιξη του Ελεγκτικού Χώρου, τη μεθοδολογία αξιολόγησης κινδύνων, την ενσωμάτωση σε αυτό των νέων κινδύνων που εμφανίστηκαν και την επάρκεια πόρων, λαμβάνοντας υπόψη το Σχέδιο Μετασχηματισμού της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. 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.

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 Εταιρείας, η Επιτροπή Ελέγχου διαβεβαίωσε για την ανεξαρτησία του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου. Το 2021 η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε την τοποθέτηση του νέου Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., κατόπιν της απόσχισης κλάδου. Η Επιτροπή επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και αποφάσισε να τον υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή επισκόπησε το Πλαίσιο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το Ετήσιο Σχέδιο, τους Στόχους για το 2022, την Οργανωτική Δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2021 και την πρόοδο της διαδικασίας κεντροποίησης ορισμένων μονάδων παρακολούθησης της Πρόληψης και της Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες. Επιπλέον, η Επιτροπή παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της

επί της Ετήσιας Αξιολόγησης του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2021, 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 του Ομίλου, 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», της «Πολιτικής και των Διαδικασιών Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς» και της «Πολιτικής και των Διαδικασιών Αναφορών», προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επισκόπησε επίσης την έκδοση της «Πολιτικής Διαχείρισης Φορολογικού Κινδύνου» και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί αυτής, προκειμένου να υποβληθεί προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το 2021 η Επιτροπή επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει 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 Εταιρείας και ενημερώθηκε για την πρόοδο σημαντικών έργων που επηρεάζουν τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου, ενώ συναντήθηκε και με πλήθος στελεχών από διάφορες Μονάδες της Εταιρείας και της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ελέγχου 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 σχετικά με τον Διάλογο με τις Εποπτικές Αρχές στο πλαίσιο του σχεδίου Απόφασης αναφορικά με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) για το έτος 2021. Κατανόησε πλήρως τις εργασίες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής ορισμένων Μελών της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, μέσω συγκεκριμένων κοινών συνεδριάσεων και μέσω της επισκόπησης των αναφορών για τον λειτουργικό κίνδυνο ως προς τη σχετική επίπτωση στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Τέλος, η Επιτροπή Ελέγχου διαπίστωσε ότι η διαδικασία για την παρακολούθηση των Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη εφαρμόστηκε πλήρως από την Εταιρεία και από τις θυγατρικές της κατά τη διάρκεια του 2021.

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 Ανώνυμης Εταιρίας Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και της «ΣΟΛ Α.Ε.» για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και των Θυγατρικών της για το έτος 2021 και για τη χορήγηση πιστοποιητικού φορολογικής συμμόρφωσης (όπου υπάρχει σχετική υποχρέωση).

Επιπλέον, κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2021, η Επιτροπή επισκόπησε τον εκ νέου ορισμό του Ορκωτού Ελεγκτή (Deloitte) για τα επόμενα έτη. Σε αυτή τη βάση, η Επιτροπή αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή μέσω αναλυτικού ερωτηματολογίου. Σκοπός του ερωτηματολογίου ήταν η αξιολόγηση των δεξιοτήτων, των προσόντων, της ανεξαρτησίας, της αντικειμενικότητας, της επικοινωνίας, της ανταπόκρισης και του επαγγελματικού σκεπτικισμού του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Τα αποτελέσματα της διαδικασίας συμπλήρωσης του ερωτηματολογίου υποστηρίζουν το σκεπτικό της εισήγησης για τον εκ νέου ορισμό της Deloitte ως εξωτερικού ελεγκτή Ομίλου για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., της

Alpha Τράπεζα Α.Ε. και των αντίστοιχων θυγατρικών για τα επόμενα πέντε έτη, καθώς και για τον φορολογικό έλεγχο συγκεκριμένης περιμέτρου ελληνικών και ξένων θυγατρικών.

Η Επιτροπή Ελέγχου επόπτευσε τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τις διαδικασίες για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου και επισκόπησε τον αντίκτυπο από τυχόν αλλαγές στα λογιστικά πρότυπα. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τη διαδικασία κατάρτισης των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου για το έτος 2020, καθώς και των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (Τραπεζικός Όμιλος) για το α' τρίμηνο 2021, των εξαμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και του Ομίλου για το έτος 2021, των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου για το γ' τρίμηνο 2021 και τα Δελτία Τύπου για τα Αποτελέσματα Ομίλου για το 2021, πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση. Η Επιτροπή επικέντρωσε την προσοχή της, μεταξύ άλλων, σε σημαντικά λογιστικά θέματα και σε σημαντικούς λογιστικούς τομείς για τα οποία απαιτείται η διατύπωση επαγγελματικής κρίσης, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης έκτακτων συναλλαγών και προβλέψεων. Μία σημαντική αλλαγή το 2021 αφορούσε την απόσχιση κλάδου και το σχέδιο μετασχηματισμού ως τμήμα της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου. Όλα τα πλαίσια της Εταιρείας και της Τράπεζας έχουν επικαιροποιηθεί, προκειμένου να ενσωματωθούν οι αλλαγές που έχουν επέλθει λόγω του μετασχηματισμού, ο οποίος είχε ως αποτέλεσμα σημαντικές μεταβολές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες και στις λογιστικές διαδικασίες, προκειμένου να ληφθεί υπόψη ο διαχωρισμός σε Εταιρεία (HoldCo) και σε Τράπεζα (OpCo).

Το 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε αρκετές συναντήσεις με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή του Ομίλου (Deloitte) και παρακολούθησε τη δραστηριότητα και την απόδοσή του. Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2021, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία κ.λπ. και 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 Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., προς την Τράπεζα και προς τον Όμιλο, σύμφωνα με το Εγχειρίδιο της Εταιρείας για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές, το οποίο η Επιτροπή Ελέγχου επικαιροποίησε εντός του έτους. Επίσης, πραγματοποίησε τη συνολική επισκόπηση και την παρακολούθηση θεμάτων που σχετίζονται με την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία τους. Σε μία συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Εταιρείας, η Επιτροπή Ελέγχου διαβεβαίωσε για την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Διαδικασίες Κατάρτισης της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης

Η Επιτροπή παρακολούθησε τις διαδικασίες κατάρτισης της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2020, 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 2021 η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε επίσης σχετικά με τις Εκθέσεις Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης της «Deloitte Ανώνυμης Εταιρίας Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» τόσο για τη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση όσο και για τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2020, που καταρτίστηκαν 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 το σχέδιο εργασιών του Ομίλου για θέματα σχετικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), που εκπονήθηκε με σκοπό τη διαχείριση

των κινδύνων που αφορούν θέματα ESG, την αξιοποίηση των ευκαιριών που προκύπτουν και τη διασφάλιση της βιωσιμότητας των εργασιών του Ομίλου. Η συμμόρφωση με τις κανονιστικές υποχρεώσεις που αφορούν την ορθή διαχείριση των Κλιματικών Κινδύνων, η ενίσχυση της εσωτερικής διαχείρισης των θεμάτων ESG, η ενσωμάτωση πιο φιλόδοξων περιβαλλοντικών στόχων, η μείωση του άμεσου περιβαλλοντικού αποτυπώματος του Ομίλου και η ενσωμάτωση κριτηρίων βιώσιμης ανάπτυξης στις πολιτικές του Ομίλου είναι ορισμένοι από τους πιο σημαντικούς στόχους που τέθηκαν για το 2022.

Η Επιτροπή Ελέγχου 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, της Πολιτικής Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου σύμφωνα με τις απαιτήσεις της πιστοποίησης ISO 14001, καθώς και της Πολιτικής Εταιρικής Υπευθυνότητας και του Κώδικα Δεοντολογίας.

Παρακολούθηση Εργασιών Επιτροπών Ελέγχου του Ομίλου

Όσον αφορά τις θυγατρικές, η Επιτροπή είχε τακτικές συναντήσεις με τις Επιτροπές Ελέγχου των σημαντικότερων θυγατρικών, ήτοι της Alpha Bank Cyprus Ltd, της Alpha Bank Romania S.A., της Alpha Bank London Ltd, της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και της AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, και επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2020 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2021, 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 Εταιρείας 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.