



ALPHA  
SERVICES AND HOLDINGS

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ  
για το έτος 2022

## A. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ, ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ

Η Επιτροπή Ελέγχου (η «Επιτροπή») της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών (η «Εταιρεία») έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις των νόμων 4449/2017, 4706/2020 και 3864/2010, όπως ισχύουν.

Η Επιτροπή αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. 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 22.7.2022, ενώ τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ίδιας ημερομηνίας.

Τα Μέλη της Επιτροπής, τα οποία τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής, πληρούν τα κριτήρια και διαθέτουν τα προσόντα που ορίζονται στο σχετικό νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο, στη συνεδρίασή του στις 22.7.2022, όρισε τα Μέλη της Επιτροπής, αφού έλαβε υπόψη την εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τη σύνθεση της Επιτροπής και επιβεβαίωσε ότι τα εν λόγω πρόσωπα πληρούν όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στο σχετικό νομοθετικό 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 θα διασφαλίσει την ορθή εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της συγκεκριμένης Επιτροπής, σύμφωνα με τον νόμο και το ρυθμιστικό πλαίσιο.

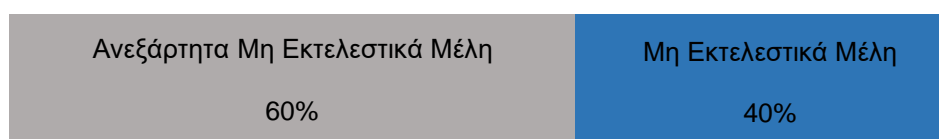
Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 (1ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Πρόεδρος της Επιτροπής ορίστηκε από τα Μέλη της στη συνεδρίαση της, όταν η Επιτροπή συγκροτήθηκε σε σώμα. Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι ανεξάρτητη από την Εταιρεία, διαθέτει την απαιτούμενη εξειδίκευση και εμπειρία για να εποπτεύει την οικονομική διαχείριση και τις λογιστικές και τις ελεγκτικές διαδικασίες της Εταιρείας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής και παρέστη σε όλες τις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίθηκαν οι Οικονομικές Καταστάσεις.

Η τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής είναι η ακόλουθη:

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και Πρόεδρος	Carolyn G. Dittmeier
Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ευθύμιος Ο. Βιδάλης
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Έλλη Μ. Ανδριοπούλου (από τις 22.7.2022)
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Jean L. Cheval (από τις 22.7.2022)
Μη Εκτελεστικό Μέλος και εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

**Σημείωση:** Ο κ. Jan A. Vanhevel ήταν Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 21.7.2022.

Η κ. Eleanor R. Hardwick ήταν Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 22.7.2022.



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2022)

Το 2022 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε δεκαέξι (16) 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.

Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	16
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	99% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με την Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο Chief Risk Officer (CRO) παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής ως μόνιμος παρατηρητής.

Η Επιτροπή έλαβε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που ζήτησε, καθώς και τα απαραίτητα μέσα για την υλοποίηση του έργου της και για τη συνεργασία της με το Διοικητικό Συμβούλιο, τους εσωτερικούς ελεγκτές, τη Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς και με τους εξωτερικούς ελεγκτές. Επιπλέον, η Επιτροπή διασφάλισε την κατάλληλη συνδρομή των μονάδων εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών μονάδων (π.χ. ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) της Εταιρείας εντός του πλαισίου ευθύνης τους.

Βάσει της διαδικασίας αυτοαξιολόγησης, 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, έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία και 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/-/media/alphaholdings/files/etairiki-diakubernisi/kanonismos-epitropis-elegxou-updated.pdf?la=el&hash=ADFAC2462685F77C59B506115EB2D636F0E58D7E>).

## **B. ΚΥΡΙΕΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ 2022**

### **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 2021, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:

- α. την 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 (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006,
- β. την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006,
- γ. την Ετήσια Έκθεση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Επιπλέον, η Επιτροπή ενέκρινε και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος εκθέσεις της για την αξιολόγηση 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 αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου για το έτος 2022, 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 επισκόπησε τις τριμηνιαίες εκθέσεις απολογισμού δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με τα σχέδια επί των οποίων είχε παράσχει προηγουμένως τη σύμφωνη γνώμη της. Η Επιτροπή επισκόπησε το Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023, συνυπολογίζοντας την εξέλιξη του «ελεγκτικού χώρου», τη μεθοδολογία για την αξιολόγηση του κινδύνου, την ενσωμάτωση σε αυτήν των νέων κινδύνων που εμφανίστηκαν, καθώς και την επάρκεια των πόρων, λαμβάνοντας υπόψη το Σχέδιο Μετασχηματισμού της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Κατά τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τη διαδικασία που ακολουθείται για τους ετήσιους και τους εξαμηνιαίους επαναληπτικούς ελέγχους της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, ενέργεια που 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 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 συνεδρίαση που πραγματοποιήθηκε χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Εταιρείας η Επιτροπή επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή επισκόπησε το Πλαίσιο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το Ετήσιο Σχέδιο και τους Στόχους για το 2023, καθώς και την οργανωτική δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2022 και την πρόοδο που σημειώθηκε όσον αφορά την κεντροποίηση 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 2022, καθώς και επί του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2022, η κατάρτιση των οποίων πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με νέες, σαφώς καθορισμένες διαδικασίες που εφαρμόζει η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το 2022 η Επιτροπή της Alpha Τράπεζα Α.Ε. επισκόπησε την τελική πρόταση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με το προτεινόμενο εύρος ελέγχου και την επιλογή της ελεγκτικής εταιρείας που θα διενεργήσει την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2020-2022 που πραγματοποιείται από Εξωτερικό Ελεγκτή, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006, και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκρισή της.

Κατά το 2022 η Επιτροπή πραγματοποίησε ξεχωριστές συναντήσεις με τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου χωρίς την παρουσία Στελεχών. Έλαβε επίσης γνώση της ετήσιας αξιολόγησης της απόδοσης για το έτος 2021, καθώς και του Εντύπου Αξιολόγησης για το 2022 του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και τα επισκόπησε. Επιπλέον, τον Δεκέμβριο του 2022 σε συζήτηση εκτός ξεχωριστή συνάντηση η Επιτροπή συζήτησε τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου.

### Διαδικασίες Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και Εξωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή επόπτευσε τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τις διαδικασίες για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, αφού επισκόπησε τον αντίκτυπο τυχόν εξελίξεων σε αυτά. Ενημέρωσε επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξήγησε τον τρόπο με τον οποίο αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, καθώς και τον δικό της ρόλο σε αυτή τη διαδικασία.

Η Επιτροπή έχει την πρωταρχική ευθύνη για την επίβλεψη της σχέσης με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή του Ομίλου. Κατά το 2022 η Επιτροπή πραγματοποίησε πλήθος συναντήσεων με τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές του Ομίλου (Deloitte) και παρακολούθησε τις δραστηριότητες και την απόδοσή τους. Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2022, στο οποίο περιγράφονται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ουσιαστικά θέματα, η αξιολόγηση κινδύνου και το εύρος του ελέγχου, καθώς και τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία, 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. Επίσης,

πραγματοποίησε τη συνολική επισκόπηση και την παρακολούθηση θεμάτων που σχετίζονται με την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία τους. Σε συνεδρίαση που πραγματοποιήθηκε χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Εταιρείας, η Επιτροπή Ελέγχου επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η Επιτροπή στη συνεδρίασή της τον Δεκέμβριο του 2021 πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και την προτεινόμενη αμοιβή τους για τον τακτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και του Ομίλου της για το έτος 2022, προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο να εισηγηθεί την έγκρισή τους από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Επιπρόσθετα, το 2022 η Επιτροπή υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την επικαιροποιημένη αμοιβή της Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και του Ομίλου της για το έτος 2021.

### Οικονομικές Καταστάσεις

Η Επιτροπή επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για τον Όμιλο για το έτος 2021, καθώς και τις Οικονομικές Καταστάσεις α' τριμήνου του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2022, τις εξαμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για τον Όμιλο για το έτος 2022 και τις Οικονομικές Καταστάσεις γ' τριμήνου του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2022, καθώς και τα σχετικά Δελτία Τύπου, την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή επικεντρώθηκε, μεταξύ άλλων, σε σημαντικά λογιστικά θέματα και σημαντικούς λογιστικούς τομείς για τα οποία απαιτείται η διατύπωση επαγγελματικής κρίσης, συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν έκτακτων συναλλαγών και προβλέψεων.

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 των Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσης της Εταιρείας, καθώς και των Εταιρειών του Ομίλου της που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, εκλαμβανομένων ως συνόλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 3 και 4 του ν. 3556/2007.

### Μη Ελεγκτικές Υπηρεσίες

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της ανεξαρτησίας του Ελεγκτή, συμπεριλαμβανομένης 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 «Εγχειρίδιο για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές» της Εταιρείας, 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 «Εγχειρίδιο για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές» της Εταιρείας.

Σε αυτό το πλαίσιο, το 2022 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 «Εγχειρίδιο για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές» της Εταιρείας.

Η αμοιβή που καταβάλλεται στον εξωτερικό ελεγκτή, ήτοι στη Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και στο δίκτυό της, περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 46 των Ετήσιων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος 2022.

### 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 2021 σύμφωνα με τους Νόμους 4548/2018 και 4403/2016 και στη συνέχεια παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και τα υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Το 2022 η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης σχετικά με τις Εκθέσεις Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης, ήτοι τη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2021, που καταρτίστηκαν από την Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης (International Standard on Assurance Engagements – ISAE) 3000.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε την επικαιροποιημένη μεθοδολογία για την αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων σύμφωνα με τα αναθεωρημένα Πρότυπα της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών [Global Reporting Initiative (GRI) Standards] 2021, προκειμένου να υπάρξει διασφάλιση και συμμόρφωση με τα πρότυπα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG). Με βάση τη νέα μεθοδολογία για την αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων, η Εταιρεία θα δημοσιοποιεί τη διαδικασία που ακολούθησε για τον καθορισμό των ουσιαστικών θεμάτων, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο προσδιορίστηκαν οι πραγματικές και οι δυνητικές θετικές και αρνητικές επιπτώσεις στην οικονομία, στο περιβάλλον και στους ανθρώπους, μεταξύ άλλων και οι επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα, σε σχέση με όλο το εύρος των δραστηριοτήτων και των επαγγελματικών σχέσεων της και, επιπλέον, του τρόπου με τον οποίο ιεραρχήθηκαν οι επιπτώσεις στην πληροφόρηση με βάση τη σημασία τους.

Σύμφωνα με τη Στρατηγική Βιώσιμης Ανάπτυξης, η Επιτροπή ενημερώθηκε το 2022 σχετικά με την εισήγηση της Εταιρείας να ανασχεδιαστεί ο Απολογισμός Βιώσιμης Ανάπτυξης, με βάση μία ολιστική προσέγγιση, με σκοπό να ικανοποιούνται πλήθος απαιτήσεων γνωστοποίησης και σχετικές ανάγκες για δεδομένα όσον αφορά όλες τις βασικές διαστάσεις των θεμάτων που αφορούν 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 για τις γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών σχετικών με το κλίμα (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures – TCFD), η οποία θα ξεκινήσει με τις γνωστοποιήσεις που θα δημοσιευτούν 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 2022 η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με το Πλαίσιο Βιώσιμης Ανάπτυξης, συμπεριλαμβανομένων της Πολιτικής Εταιρικής Υπευθυνότητας, της Πολιτικής Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου και της Πολιτικής Διαχείρισης Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης Κινδύνου Ομίλου για τις Πιστοδοτήσεις Νομικών Προσώπων.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης σχετικά με το Σχέδιο Εργασιών του Ομίλου όσον αφορά τους τομείς ESG για το 2022, το οποίο εκπονήθηκε με σκοπό την εφαρμογή διαδικασιών για τη διακυβέρνηση των στόχων που συνδέονται με τους τομείς ESG και τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων. Μεταξύ των βασικών στόχων που έχουν οριστεί για το 2022 είναι οι εξής: συμμόρφωση με τις κανονιστικές υποχρεώσεις όσον αφορά την ορθή διαχείριση του κλιματικού κινδύνου, εσωτερική διακυβέρνηση θεμάτων ESG, καθορισμός περιβαλλοντικών στόχων και ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας στις Πολιτικές του Ομίλου.

Έλαβε γνώση του εγγράφου που δημοσιεύτηκε πρόσφατα από την ειδική ομάδα για τις γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών σχετικών με το κλίμα, του οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά τους κλιματικούς και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και της Πολιτικής Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου και του Εγχειριδίου



Διαδικασιών Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του προτύπου ISO 14001, καθώς και της Πολιτικής Εταιρικής Υπευθυνότητας και του Κώδικα Δεοντολογίας.

### 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 και Διαδικασίες Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς» και «Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη», προκειμένου να εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το 2022 η Επιτροπή επισκόπησε επίσης 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 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 διάφορων Διευθύνσεων της Εταιρείας και της Alpha Τράπεζα Α.Ε., προκειμένου να επισκοπήσουν θέματα λειτουργικού κινδύνου, κυβερνοασφάλειας, πληροφορικής, ανθρωπίνου 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 την Πολιτική και τις 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 2022, καθώς και σχετικά με την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου του Επιχειρηματικού Μοντέλου και της Κερδοφορίας και του Επιτόπιου Ελέγχου αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας. Κατανόησε πλήρως τις δραστηριότητες του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής Μελών της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, σε επιλεγμένες κοινές συνεδριάσεις και στην επισκόπηση των αναφορών για τον λειτουργικό κίνδυνο ως προς τις σχετικές επιπτώσεις στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Το 2022 η Επιτροπή παρακολούθησε τις επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας-Ουκρανίας στις δραστηριότητες και στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου.

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

Σε εξαμηνιαία βάση η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει αναφορές στην Επιτροπή και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα της σχετικής επισκόπησης που πραγματοποιείται, καθώς και για τη συμμόρφωση με τις προαναφερθείσες πολιτικές και διαδικασίες.

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

Όσον αφορά τον Όμιλο, η Επιτροπή συνεδρίαζε σε τακτική βάση με τις Επιτροπές Ελέγχου των σημαντικότερων θυγατρικών, ήτοι της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A., και επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022, που ζητήθηκαν και εστάλησαν από όλες τις Επιτροπές Ελέγχου των Εταιρειών του Ομίλου σε σχέση με την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

## **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 δραστηριότητές της Επιτροπής και για τα θέματα τα οποία τέθηκαν προς συζήτηση.