



ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ _2021

Η Επιτροπή Ελέγχου βάσει του του Ν.4449/2007 υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την τακτική Γενική Συνέλευση της ελεγχόμενης οντότητας.

Σύνθεση

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου έως τη συνεδρίαση της 29^{ης} Ιουνίου δεν είχε μεταβληθεί από την επανασύνθεσή της την 25^η Αυγούστου 2020 και είχε ως ακολούθως:

- ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ν. ΚΟΝΤΟΣ, Πρόεδρος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- ΣΑΡΑΝΤΗΣ - ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΛΩΛΟΣ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Α. ΧΟΥΣΑΚΟΣ, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Την 6^η Σεπτεμβρίου 2021 σε ακολουθία της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, η Επιτροπή Ελέγχου συγκροτήθηκε σε σώμα ως ακολούθως:

- ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ν. ΚΟΝΤΟΣ, Πρόεδρος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- ΑΓΓΕΛΙΚΗ Δ. ΣΑΜΑΡΑ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Α. ΧΟΥΣΑΚΟΣ, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, επικαιροποιήθηκε τον Ιούλιο 2021, προκειμένου να συνάδει με το νέο νόμο 4706/2020 που αφορά στην Εταιρική Διακυβέρνηση εισηγμένων Εταιριών και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Δραστηριότητα 2021

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε οκτώ φορές και συγκεκριμένα την 30^η Μαρτίου, 18^η Μαΐου, 4^η Ιουνίου, 22^η Ιουνίου, 29^η Ιουνίου, δύο φορές την 6^η Σεπτεμβρίου και την 23^η Νοεμβρίου.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου παρευρέθηκαν σε όλες τις συνεδριάσεις της. Δεν υπήρξαν διαφωνίες σε σημαντικά θέματα.

Αρμοδιότητες - Σημαντικά Θέματα

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί και εποπτεύει τις εργασίες των Μονάδων του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και αναφέρει τακτικά στο Διοικητικό Συμβούλιο τα θέματα που παρακολουθούνται, συζητούνται και για τα οποία αναλαμβάνεται δράση.

Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για την συμβολή του υποχρεωτικού ελέγχου στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή στην ακρίβεια, πληρότητα και ορθότητά της και το ρόλο της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία.

Όλα τα σημαντικά θέματα συζητήθηκαν από την Επιτροπή Ελέγχου κατά την περίοδο αναφοράς, σύμφωνα με τις αρμοδιότητες που αναφέρονται στον σχετικό Κανονισμό της Επιτροπής.

- **Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση:** Διασφάλιση της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών αναφορών

Η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και συζήτησε με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο καθώς και τον Επικεφαλής των Οικονομικών Υπηρεσιών, τα ακόλουθα:



- i. Τις Οικονομικές Καταστάσεις 31/12/2020, της Εταιρίας και του Ομίλου
- ii. Τα αποτελέσματα του πρώτου τριμήνου 2021 καθώς και την διαδικασία έκδοσης κειμένων με τις Λογιστικές Πολιτικές της Εταιρίας
- iii. Τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας και του Ομίλου της 30/6/2021
- iv. Σημαντικά λογιστικά θέματα αναφορικά με τα ακόλουθα:
 - Διαδικασία αναγνώρισης εσόδου
 - Εναύσματα για την απομείωση στοιχείων Ενεργητικού
 - Ενίσχυση των δικλίδων ασφαλείας μέσω της αναβάθμισης του λογιστικού συστήματος
 - Η επίδραση της πανδημίας (Covid) στις λειτουργίες της Εταιρίας και του Ομίλου

➤ **Εξωτερικός Έλεγχος:** Διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διενέργειας εξωτερικών ελέγχων της Εταιρίας και του Ομίλου

Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τα ακόλουθα:

- i. Τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της 31/12/2020 της Εταιρίας και του Ομίλου
- ii. Την επισκόπηση των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας και του Ομίλου για την περίοδο 30/6/2021
- iii. Στα πλαίσια του ελέγχου των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε τα ευρήματα που προέκυψαν από τους Ορκωτούς Ελεγκτές με τους οποίους συνεδριάζει τακτικά και υποβάλλει τις εκθέσεις τους στο Διοικητικό Συμβούλιο

Επίσης η Επιτροπή:

- iv. Έλαβε και αξιολόγησε την προσφορά των Ορκωτών ελεγκτών αναφορικά με τον έλεγχο των Αποδοχών σύμφωνα με το Νόμο 4548/2018 για το οικονομικό έτος 2020
- v. Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την επιλογή της εταιρίας των Ορκωτών Ελεγκτών (Deloitte) για τον έλεγχο της οικονομικής χρήσης 2021 καθώς και για το φορολογικό πιστοποιητικό
- vi. Ενημερώθηκε από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για το αντικείμενο και τις ελεγκτικές διαδικασίες αναφορικά με την οικονομική χρήση 2021
- vii. Αξιολόγησε την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017, τον Κανονισμό EU 537/2014 προκειμένου να είναι ενήμερη για οποιαδήποτε σχέση επηρεάζει την ανεξαρτησία του νόμιμου ελεγκτή, του ελεγκτικού γραφείου ή των εταιριών-μελών του δικτύου και να συμμορφώνεται με τη σχετική διαδικασία περί ανάθεσης μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Ορκωτούς Ελεγκτές

➤ **Εσωτερικός Έλεγχος:** Διασφάλιση και επίβλεψη της ανάπτυξης και εφαρμογής ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας, για τα ακόλουθα:

- i. Τις Εκθέσεις Απολογισμού των τριμήνων Δ '20, Α, Β & Γ 2021
- ii. Τα ευρήματα αναφορικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας
- iii. Την πρόοδο των διορθωτικών ενεργειών για τις σημαντικές συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών

Επίσης η Επιτροπή:

- iv. Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την πρόσληψη νέου Εσωτερικού Ελεγκτή (από 1.7.2021)
- v. Ενέκρινε το αναθεωρημένο Ετήσιο Πλάνο Ελέγχων για το 2021
- vi. Ενέκρινε το Ετήσιο Πλάνο Ελέγχων για το 2022
- vii. Η Επιτροπή αξιολόγησε θετικά το έργο και την απόδοση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου



Η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου 2020 και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

- **Κανονιστική Συμμόρφωση:** Διασφάλιση και επίβλεψη της συμμόρφωσης με το κανονιστικό και νομικό πλαίσιο

Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τα ακόλουθα:

- Τη στοχοθεσία για το έτος 2021 ενώ παρουσιάστηκε η Ετήσια έκθεση 2020
- Τις Εκθέσεις Απολογισμού των τριμήνων Δ '20, Α, Β & Γ 2021
- Για το γεγονός ότι, δεν έχουν υποβληθεί δηλώσεις ύποπτων συναλλαγών στην Ελληνική Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών τα τελευταία τρία χρόνια, καθώς και δεν έχουν επιβληθεί πρόστιμα στην Εταιρία
- Για την εφαρμογή των κάτωθι Πολιτικών:
 - Πολιτική Πρόληψης Σύγκρουσης Συμφερόντων
 - Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
 - Πολιτική κατάρτισης και εκπαίδευσης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Στελεχών
 - Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου
 - Πολιτική Πρόληψης Κατάχρησης Αγοράς
 - Πολιτική AML/CFT

Η Επιτροπή αξιολόγησε θετικά το έργο και την απόδοση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Επίσης, η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για τα ακόλουθα:

- Την υπόθεση της Chardash Trading EOOD, θυγατρική εταιρία της Alpha Αστικά Ακίνητα στη Βουλγαρία: Στις 31.08.2021 η θυγατρική εταιρία υπέγραψε Μνημόνιο Συνεργασίας (MOU) με την Ακαδημία Επιστημών της Βουλγαρίας (BAS) για την αγορά Ακινήτου στη Σόφια – Βουλγαρία και τη διευθέτηση της σχετικής νομικής εκκρεμότητας. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε το Δεκέμβριο 2021.
- Project Skyline: Η Alpha Bank ΑΕ έχει ήδη ξεκινήσει διαδικασία για την επιλογή στρατηγικού εταίρου και την επιδίωξη κοινοπραξίας μέσω της Alpha Αστικά Ακίνητα ΑΕ στην ελληνική αγορά ακινήτων («Project Skyline» ή «Transaction»). Ο σχεδιασμός του έργου βρίσκεται σε εξέλιξη ενώ οι όροι και η δομή της συναλλαγής αξιολογούνται σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας.

Η συνεργασία μεταξύ των μελών της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοίκησης της Εταιρίας ήταν ικανοποιητική. Δεν βρίσκεται σε εκκρεμότητα κάποιο θέμα σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής Ελέγχου.