



[2020] ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

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

Κατά τη διάρκεια του 2020 η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε έξι φορές και συγκεκριμένα την 31^η Μαρτίου, 01^η Ιουνίου, 30^η Ιουνίου, 25^η Αυγούστου, 10^η Σεπτεμβρίου και 23^η Νοεμβρίου.

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου μέχρι και την συνεδρίαση της 30^{ης} Ιουνίου δεν είχε μεταβληθεί από την επανασύνθεση της την 07.10.2019 η οποία ήταν η παρακάτω:

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ο. ΤΣΑΚΛΟΓΛΟΥ, Πρόεδρος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Α. ΧΟΥΣΑΚΟΣ, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
ΣΑΡΑΝΤΗΣ - ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΛΩΛΟΣ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Την 25.08.2020 σε ακολουθία των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας σχετικά με τον ορισμό της Επιτροπής Ελέγχου και των μελών αυτής, η Επιτροπή Ελέγχου συγκροτήθηκε σε σώμα 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

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

Ο κανονισμός της Επιτροπής Ελέγχου επικαιροποιήθηκε τον Ιούνιο του 2020 ώστε να συμμορφώνεται με τις πρόσφατες τροποποιήσεις στον Κανονισμό της Επιτροπής Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank.

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.

Η Επιτροπή Ελέγχου επισκοπεί τις διαπιστώσεις των ελεγκτικών εργασιών που εκτελέστηκαν, στα πλαίσια του ελέγχου των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών



καταστάσεων της Εταιρίας από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές με τους οποίους πραγματοποιεί τακτικές συναντήσεις και υποβάλλει τις αναφορές τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Η Επιτροπή Ελέγχου εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την εκλογή της εταιρίας Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων για το 2020, καθώς και την ετήσια αμοιβή της. Παρακολουθεί επίσης την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους ώστε να τηρείται η σχετική διαδικασία για την “Ανάθεση μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Τακτικούς Ελεγκτές”.

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

Η Επιτροπή ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα του έργου της Μονάδας του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ειδικότερα σχετικά με τα ευρήματα για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας. Για το λόγο αυτό, η Επιτροπή Ελέγχου επισκόπησε την Ετήσια Αναφορά για την Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας. Ως εκ τούτου η Επιτροπή Ελέγχου ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε επίσης για το περιεχόμενο των τριμηνιαίων Απολογισμών Δραστηριότητας των Μονάδων του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφορικά με την πρόοδο των προγραμματισμένων σε ετήσια βάση δραστηριοτήτων τους, καθώς και για τις διαπιστώσεις των Ορκωτών Λογιστών Ελεγκτών της Deloitte.

Επιπλέον, ενημερώθηκε για τις διορθωτικές ενέργειες που έγιναν για την υλοποίηση σημαντικών συστάσεων όλων των ελέγχων οι οποίοι διεξήχθησαν από τους εσωτερικούς ελεγκτές και τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές.

Σημειώνεται ότι η Επιτροπή ενέκρινε το τροποποιημένο πρόγραμμα του Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας για το 2020, το οποίο κρίθηκε απαραίτητο λόγω των επιπτώσεων της Πανδημίας Covid-19.

Πραγματοποιήθηκε ενημέρωση της Επιτροπής Ελέγχου από την Διοίκηση της Εταιρίας για την Chardash Trading EOOD, θυγατρικής του Ομίλου της Alpha Αστικά Ακίνητα αναφορικά με τις εξελίξεις των διαβουλεύσεων της AAA με την Ακαδημία Επιστημών της Βουλγαρίας (BAS), καθώς και ότι οι σχετικές ενέργειες και τα αναμενόμενα αποτελέσματα περιγράφονται στις γνωμοδοτήσεις των νομικών συμβούλων και αναφέρονται στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας. Οποιαδήποτε νέα εξέλιξη θα κοινοποιηθεί άμεσα.

Η Διοίκηση της Εταιρίας ενημέρωσε την Επιτροπή για την πορεία υλοποίησης του προϋπολογισμού του 2020 και τις επιπτώσεις εξαιτίας της απρόβλεπτης πανδημίας Covid-19. Επιπλέον η Επιτροπή ενημερώθηκε από τον Εσωτερικό Έλεγχο ότι η μείωση μισθωμάτων που αιτήθηκαν οι πληττόμενες επιχειρήσεις λόγω της πανδημίας Covid-19 δεν είχε σημαντική επίπτωση στα Οικονομικά Στοιχεία της Εταιρίας και ότι η Εταιρία δεν χρειάστηκε να αναπροσαρμόσει κάποια από τις λειτουργίες της.



Η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε το πρόγραμμα ελέγχου των εσωτερικών ελεγκτών για το έτος 2021 καθώς και της πενταετίας 2021-2025. Στην συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 23.11.2020 η Επιτροπή Ελέγχου παρουσίασε το πρόγραμμα ελέγχου για το 2021 το οποίο και εγκρίθηκε.

Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε από την Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης για:

- Την ολοκλήρωση της Πολιτικής για την Πρόληψη της Διαφθοράς και Δωροδοκίας
- Την επικαιροποίηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας
- Την επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου
- Την επικαιροποίηση των Δηλώσεων Συνδεδεμένων Μερών για το έτος 2020

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολόγησε θετικά το έργο των Μονάδων του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

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