

## **Επιτροπή Ελέγχου - Έκθεση πεπραγμένων 2023**

### **Αγαπητοί μέτοχοι,**

Είμαι στην ευχάριστη θέση να σας παρουσιάσω την Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2023, η οποία καλύπτει τις εργασίες της καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και περιλαμβάνει κάποια σημεία ιδιαίτερης προσοχής.

Ο πρωταρχικός ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής θα αναφέρεται ως η Επιτροπή) είναι να επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής θα αναφέρεται ως ΔΣ) κατά την επιτέλεση των εποπτικών αρμοδιοτήτων του σε τομείς όπως η ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου και του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς επίσης και στη θεώρηση θεμάτων δεοντολογίας και κανονιστικής συμμόρφωσης. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για την αξιολόγηση της παρεχόμενης ποιότητας ελέγχου, της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας του τακτικού ορκωτού ελεγκτή-λογιστή (Deloitte). Επίσης, προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό ή επαναδιορισμό του τακτικού ορκωτού ελεγκτή-λογιστή και επιβλέπει το έργο και την ποιότητα της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου.

Το 2023, η Επιτροπή συνέχισε να εστιάζει την προσοχή της στην ανταπόκριση της Εταιρείας σε θέματα που αφορούν ρυθμιστικές και οικονομικές προκλήσεις και να δίνει προτεραιότητα στους στόχους της σχετικά με την οικονομική ανθεκτικότητα, τον λειτουργικό κίνδυνο, τη διαχείριση κινδύνων και τη διακυβέρνηση, τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, την ποικιλομορφία, την υποβολή κανονιστικών εκθέσεων και την ποιότητα των δεδομένων. Επιπλέον, το έτος αποτέλεσε ορόσημο για την Εταιρεία με έμφαση στο συνεχιζόμενο φιλόδοξο σχέδιο για την εξάλειψη των κινδύνων του ισολογισμού, την πλήρη εστίαση στην ατζέντα ανάπτυξης και την ολοκλήρωση του σχεδίου για τον περαιτέρω οργανωτικό μετασχηματισμό του Ομίλου.

Μέσα σε αυτή τη χρονιά που χαρακτηρίζεται από αλλαγές και νέες προκλήσεις, η Επιτροπή σε συνεργασία με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, επικεντρώθηκε στο να διασφαλίσει ότι η Εταιρεία διαχειρίζεται τις δραστηριότητές της με ασφάλεια και σύμφωνα με την ορθή πρακτική ώστε να εξασφαλίσει ένα επιτυχές αποτέλεσμα.

Εν όψει του 2024, οι βασικές προτεραιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν τη διατήρηση της εποπτείας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας, τη διατήρηση ισχυρής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων στην οντότητα ως σύνολο, την παρακολούθηση του αντίκτυπου της κλιματικής αλλαγής στις παραδοχές της Εταιρείας, καθώς και την τεχνητή νοημοσύνη και τη βιώσιμη χρηματοδότηση.

**Anne Weatherston**

**Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου**

**27 Φεβρουαρίου 2024**

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

<b>ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>	
Anne Weatherston	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Ιούλιος 2020, Πρόεδρος από: Ιούλιος 2021
Σολομών Μπεράχας	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Φεβρουάριος 2017
Karel De Boeck	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Αύγουστος 2016
David Hexter	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Αύγουστος 2016
Maria Semedallas (Μαρία Συμιγδαλά)	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Φεβρουάριος 2024
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος ΤΧΣ με βάση τον Ν.3864/2010 Μέλος από: Δεκέμβριος 2019
<b>83% Ανεξάρτητα Μη εκτελεστικά</b>	
<b>17% Μη Ανεξάρτητα</b>	

Κατά τη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 17 Νοεμβρίου 2023, η κυρία Francesca Tondi έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής, σε συνέχεια της παραίτησής της από το ΔΣ. Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία εξουσιοδότησης για την έκδοση της παρούσας Έκθεσης επήλθαν οι ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κα Maria Semedallas (Μαρία Συμιγδαλά), Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, ορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

#### **Διακυβέρνηση - Λειτουργία**

Η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 4706/2020. Στην Επιτροπή μετέχει ως Μέλος, με πλήρη δικαιώματα ψήφου, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Η λειτουργία της Επιτροπής διέπεται από το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, όπως αυτό διαμορφώθηκε από το Ν. 4706/2020, τις σχετικές επισημάνσεις, διευκρινίσεις και συστάσεις των Εποπτικών Αρχών, καθώς και συμπληρωματικά από τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Σημειώνεται ότι η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου κα Anne Weatherston, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, έχει μεταξύ άλλων, εκτεταμένη εμπειρία στους τομείς εσωτερικού ελέγχου και χρηματοοικονομικών κατά την έννοια του Ν. 4449/2017. Η Επιτροπή στο σύνολό της διαθέτει επαρκή κατάρτιση και εμπειρία για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της.

Ο Οικονομικός Διευθυντής (Chief Financial Officer, «CFO»), ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου (Head of Internal Audit), ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων (Compliance and Risk Officer), ο Group Controller, ο Ανώτερος Σύμβουλος για θέματα Εσωτερικού Ελέγχου, και άλλα στελέχη της Διοίκησης προσκαλούνται να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές λογιστές του Ομίλου προσκαλούνται να συμμετέχουν σε όλες τις συνεδριάσεις. Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πραγματοποίησε τακτικές συναντήσεις με τον επικεφαλής/ κύριο εταίρο ελέγχου καθ' όλη τη χρονιά.

Η Επιτροπή Ελέγχου, στις 16 Νοεμβρίου 2023, επισκόπησε και κατέθεσε στο ΔΣ προς έγκριση, τους επικαιροποιημένους όρους που διέπουν τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει οχτώ (8) τουλάχιστον, φορές το χρόνο και εκτάκτως, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις.

Εντός του 2023, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε συνολικά δεκαεπτά (17) φορές και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα, βάσει ενδελεχούς εξέτασης του υποστηρικτικού υλικού και περαιτέρω παρεχόμενων διευκρινήσεων των συνεδριάσεων από τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές και άλλους εμπειρογνώμονες. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών ΔΣ στις συνεδριάσεις ΔΣ και των σχετικών Επιτροπών. Σημειώνεται ότι οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές λογιστές προσκλήθηκαν και συμμετείχαν σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου μετά από σχετικό αίτημα.

#### **Ρόλοι και Αρμοδιότητες**

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

- Η επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Εταιρείας πριν τη δημοσίευσή τους,
- Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές ελέγχου των ετήσιων και η επισκόπηση των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Εταιρείας και η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους,
- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας των τακτικών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία,
- Η υποβολή πρότασης προς το ΔΣ για την επιλογή των τακτικών ορκωτών ελεγκτών – λογιστών, για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους, όποτε το κρίνει σκόπιμο, όπως και για τη διεξαγωγή της διαδικασίας επιλογής ορκωτών ελεγκτών - λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 σε συνδυασμό με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017,
- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ σε επίπεδο Ομίλου και Εταιρείας,
- Η αξιολόγηση του έργου του Εσωτερικού Ελέγχου με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας του, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων, και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του,

- Ο προσδιορισμός του εύρους ελέγχου, και η επιλογή και ανάθεση περιοδικά, τουλάχιστον ανά τριετία, σε ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές της αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ,
- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση σε ετήσια βάση, του έργου της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

#### **Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2023**

##### **Αναφορικά με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τις σχετικές αναφορές η Επιτροπή Ελέγχου:**

- Επισκόπησε τις ουσιώδεις λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές του Ομίλου και της Εταιρείας και την εφαρμογή αυτών στις ετήσιες και ενδιάμεσες τριμηνιαίες χρηματοοικονομικές καταστάσεις καθώς και στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις,
- Επισκόπησε τις ενδιάμεσες τριμηνιαίες, ενδιάμεσες εξαμηνιαίες και ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις πριν τη δημοσίευσή τους, συζητώντας και ζητώντας διευκρινίσεις σχετικά με τα εφαρμοζόμενα λογιστικά πρότυπα και εισηγήθηκε στο ΔΣ την έγκρισή τους,
- Συναντήθηκε σε τακτική βάση με τη Διοίκηση και τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές για να συζητήσει τις όποιες αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές, κρίσιμης/αποφασιστικής σημασίας λογιστικές εκτιμήσεις, μεμονωμένα θέματα που επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οποιαδήποτε άλλα σημαντικά θέματα,
- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση και προέβη σε ανασκόπηση νομικών και φορολογικών θεμάτων, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν τις αποφάσεις που ελήφθησαν από τη Διοίκηση κατά την προετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων,
- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση και προέβη σε ανασκόπηση θεμάτων χρηματοοικονομικής αναφοράς που μπορεί να επηρεάσουν σημαντικά τις ετήσιες και ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, πριν από τη δημοσίευσή τους.

##### **Αναφορικά με τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές - Λογιστές, η Επιτροπή Ελέγχου:**

- Επισκόπησε το πρόγραμμα ελέγχου και τη μεθοδολογία του τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή για την ενδιάμεση επισκόπηση και τον ετήσιο έλεγχο, την αναλυτική έκθεση ελέγχου και τα ευρήματα ελέγχου,
- Διασφάλισε την κατάλληλη εναλλαγή των τακτικών ορκωτών λογιστών μετά από πέντε (5) συνεχόμενες χρήσεις και πρότεινε στο ΔΣ τον διορισμό της Deloitte ως νόμιμο τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή του Ομίλου για τη χρήση 2023,
- Επισκόπησε και πρότεινε στο ΔΣ την αμοιβή της Deloitte για ελεγκτικές και επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές εργασίες για το έτος που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2023, όπως δημοσιοποιήθηκε στη Σημείωση 48 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων,
- Αξιολόγησε τη Deloitte ως ανεξάρτητη, σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα δεοντολογίας. Η Deloitte παρείχε στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτή δήλωση της ανεξαρτησίας της για την χρήση του 2023,
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τροποποιήσεις στο πλάνο ελέγχου και τις ελεγκτικές διαδικασίες της Deloitte.

##### **Αναφορικά με το ΣΕΕ, η Επιτροπή Ελέγχου:**

- Προώθησε τη συνεχή ενδυνάμωση του ΣΕΕ, ως στρατηγική προτεραιότητα για το ΔΣ και τη Διοίκηση του Ομίλου και της Εταιρείας, καθώς και τη διαδικασία ανάπτυξης και ενσωμάτωσης κατάλληλων ελεγκτικών μηχανισμών, με στόχο την περαιτέρω βελτίωση της διαχείρισης των λειτουργικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος και η Εταιρεία στις λειτουργίες τους,
- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ και τις εξελίξεις που το επηρεάζουν. Για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης, η Επιτροπή Ελέγχου συζήτησε με τη Διοίκηση τις αδυναμίες του ΣΕΕ, καθώς και την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που υιοθετήθηκαν ύστερα από τις συστάσεις των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και των εποπτικών αρχών,
- Επισκόπησε και ενέκρινε την έκθεση σχετικά με την αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ που απαιτείται από το Ν. 4706/2020 για τις εισηγμένες οντότητες, η οποία διενεργήθηκε από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Αναφορικά με τον **Εσωτερικό Έλεγχο**, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2023 και κατέληξε ότι η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ήταν αποτελεσματική,
- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2024, των πόρων και του προϋπολογισμού. Προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε για περαιτέρω έγκριση στο ΔΣ της Εταιρείας,
- Ενημερώθηκε επί των σημαντικών ελεγκτικών ευρημάτων (από τακτικούς και ειδικούς ελέγχους) και των απαντήσεων της Διοίκησης σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα και τις ενέργειες των σχεδίων αποκατάστασης.

Σχετικά με τη **Κανονιστική Συμμόρφωση**, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2023 και κατέληξε ότι η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης ήταν αποτελεσματική,
- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2024, προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε στο ΔΣ για την έγκρισή του,
- Επισκόπησε και ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου,
- Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για το Ξέπλυμα Χρήματος (Money Laundering Responsible Officer, «MLRO»), για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για το 2022, η οποία υποβλήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ,
- Επισκόπησε τον επικαιροποιημένο Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας,
- Επισκόπησε τη νέα πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Η Ετήσια Έκθεση της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 (περ. 1) του Ν. 4449/2017 θα δημοσιευθεί μαζί με την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση (στην οποία ενσωματώνεται δια παραπομπής) και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

### **Πολιτική για την Αειφόρο Ανάπτυξη του Ομίλου Πειραιώς**

Ο Όμιλος Πειραιώς προσδοκά να εναρμονίσει τη λειτουργία του και να συμβάλει στην επίτευξη των παγκόσμιων Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (Η.Ε.) και στη Συμφωνία του Παρισιού (Σύμβαση –Πλαίσιο των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Αλλαγή). Σκοπός της Πολιτικής για την Αειφόρο Ανάπτυξη» του Ομίλου Πειραιώς (εφεξής «Πολιτική») είναι να θέσει τις στρατηγικές κατευθύνσεις για την υποστήριξη, προώθηση και χρηματοδότηση της αειφόρου ανάπτυξης ως προς τους πυλώνες στους οποίους δραστηριοποιείται ο Όμιλος: εταιρική διακυβέρνηση – οικονομία – κοινωνία – πολιτισμός – εργαζόμενοι – περιβάλλον.

Στο πλαίσιο της υπεύθυνης επιχειρηματικής του δραστηριότητας, ο Όμιλος Πειραιώς επιδιώκει να είναι συνεπής ως προς τις δεσμεύσεις που έχει αναλάβει για την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και τη χρηματοδότηση της αειφόρου επιχειρηματικότητας, τη διασφάλιση βέλτιστων εργασιακών πρακτικών, την ενίσχυση του κοινωνικού ιστού και την ενδυνάμωση των σχέσεων με τις τοπικές κοινωνίες, τη διαφύλαξη της πολιτιστικής κληρονομιάς και την προστασία του περιβάλλοντος. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος Πειραιώς, οδηγούμενος και από τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής του UNEP FI (Principles for Responsible Banking of the United Nations Environment Programme Finance Initiative), ενσωματώνει μέσω της παρούσας Πολιτικής περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες τόσο στη λειτουργία του όσο και στην επιχειρηματική του δραστηριότητα.

Η Πολιτική για την Αειφόρο Ανάπτυξη του Ομίλου Πειραιώς είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.