



**Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου
Για τη χρήση 2022**

Περιεχόμενα

Εισαγωγή.....	3
Σκοπός και αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου	3
Σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου	4
Δραστηριότητες της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη χρήση 2021.....	6
Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου	7
Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης.....	8

ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ IDEAL HOLDINGS ΑΕ

Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση αφορά τα Πεπραγμένα της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2022 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το άρθρο 74 του νόμου 4706/2020, προκειμένου να καταδειχθεί η ουσιώδης συμβολή και συνδρομή της Επιτροπής Ελέγχου στη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Σκοπός και αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου

Σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία είναι η υποστήριξη και συνδρομή του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την άσκηση των καθηκόντων του αναφορικά με τα εξής θέματα:

1. Παρακολούθηση της διαδικασίας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβολή συστάσεων ή προτάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την ακεραιότητά της,
2. Παρακολούθηση του έργου του Υποχρεωτικού Ελέγχου και ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για το αποτέλεσμά του και τη συμβολή του στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης καθώς και του ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία,
3. Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου, της διασφάλισης της ποιότητας, της διαχείρισης κινδύνων και της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, αναφορικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
4. Παρακολούθηση της ανεξαρτησίας των Ελεγκτών, της καταλληλότητας παροχής τυχόν Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών από αυτούς και της διαδικασίας επιλογής τους με υποβολή πρότασης για τον διορισμό τους.

Η λειτουργία και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται στον Κανονισμό της ο οποίος έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στον ακόλουθο σύνδεσμο <https://www.idealholdings.gr/el/ependytikes-sheseis/etairikh-diakyvernsh/epitropes/#>

Η Επιτροπή συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας ή μέσω τηλεδιάσκεψης και οι συζητήσεις και αποφάσεις της καταχωρίζονται σε σχετικά πρακτικά.

Σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου

Η παρούσα Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας αποτελεί ανεξάρτητη (μεικτή) επιτροπή κατ' άρθρο 44 παρ. 1 (αβ) του ν. 4449/2017, η οποία αποτελείται από τρία (3) μέλη, εκ των οποίων ένα (1) μέλος Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, το οποίο είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020 και δύο (2) μέλη της είναι τρίτοι και ανεξάρτητοι προς την Εταιρεία, ομοίως σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020.

Ειδικότερα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

- Ελένη Τζάκου, Πρόεδρος (Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου)
- Νικόλαος Χούντας, Μέλος (Τρίτος, ανεξάρτητος από την Εταιρεία)
- Νικόλαος Απέργης, Μέλος (Τρίτος, ανεξάρτητος από την Εταιρεία)

Τα μέλη της παρούσας Επιτροπής Ελέγχου εξελέγησαν από την 30.06.2021 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων και στο σύνολό τους διαθέτουν επαρκή γνώση στους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία και δύο από τα μέλη της διαθέτουν αποδεδειγμένα επαρκή γνώση στην ελεγκτική και λογιστική. Ειδικότερα:

α) Η κα Ελένη Τζάκου είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο Πειραιώς και MBA από το University of Wales & Manchester Business School. Εκτελεστική Γενική Διευθύντρια με εμπειρία άνω των 30 ετών στον τραπεζικό τομέα και έχει υπηρετήσει σε δύο από τις κορυφαίες Τράπεζες στην Ελλάδα. Επίσης έχει υλοποιήσει πολλά προγράμματα για την προώθηση της καινοτομίας και εξωστρεφούς επιχειρηματικότητας στην Ελλάδα, μεταξύ των οποίων και αυτό του fintech impact accelerator “be finnovative” για την ανάπτυξη και υποστήριξη των Ελληνικών fintech νεοφυών επιχειρήσεων. Ιδρύτρια και Διευθύνουσα Σύμβουλος μιας εξειδικευμένης συμβουλευτικής εταιρείας, η οποία παρέχει υπηρεσίες στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών λιανικής σε μεγάλες Ελληνικές εταιρείες και ομίλους για: (i) την παροχή υπηρεσιών πληρωμών από κατάλληλα αδειοδοτημένα ιδρύματα πληρωμών ή ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, (ii) την παροχή υπηρεσιών μικροχρηματοδοτήσεων προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις, (iii) την παροχή ψηφιακών πληρωμών και ψηφιακών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με την πρόσφατη Ευρωπαϊκή Οδηγία Υπηρεσιών Πληρωμών (PSD2) και το νέο Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Open Banking αντίστοιχα. Συνιδρύτρια και Διευθύνουσα Σύμβουλος μιας fintech εταιρείας, η οποία αναπτύσσει και διαχειρίζεται μια πλατφόρμα υπηρεσιών (Open APIs) με βάση το πλαίσιο Open Banking και την Ευρωπαϊκή Οδηγία Υπηρεσιών Πληρωμών PSD2 παρέχοντας υπηρεσίες για μεγάλες Ελληνικές εταιρείες και ομίλους.

β) Ο κ. Νικόλαος Χούντας, σπούδασε Οικονομικά στην Ανωτάτη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (Α.Σ.Ο.Ε.Ε.) και στη συνέχεια έλαβε μεταπτυχιακό δίπλωμα (MSc) από το University of Southampton (UK) με ειδίκευση στον Οικονομικό Διαχειριστικό Έλεγχο. Από το 1991 έως το 2002, έχει δουλέψει σε ελεγκτικές εταιρείες όπως οι Coopers & Lybrand SA και η Ernst & Young SA από το 1997 έως το 2002. Για δύο χρόνια (από το 2003 μέχρι το 2005) εργάστηκε ως Internal Auditing Officer στην Tellas SA, και στη συνέχεια από το 2006 έως το 2017 διετέλεσε αναπληρωτής εταίρος πιστοποιημένος ελεγκτής και εταίρος- πιστοποιημένος ελεγκτής στις ελεγκτικές εταιρείες UHY-AXON Certified Auditors και ABACUS AUDITORS SA αντίστοιχα. Επί του παρόντος είναι εταίρος- πιστοποιημένος ορκωτός ελεγκτής (Α.Μ.ΣΟΕΛ 18391) στην ελεγκτική εταιρεία LEVERAGE Ελεγκτική ΑΕ. Ο κος Χούντας λόγω της πολύχρονης εμπειρίας του στον έλεγχο εισηγμένων εταιρειών και εταιρειών που δραστηριοποιούνται στους τομείς της Εταιρείας, και με γνώμονα το ότι είναι πιστοποιημένος ορκωτός ελεγκτής από τον ΣΟΕΛ, διαθέτει επαρκή εμπειρία και γνώση στον τομέα της ελεγκτικής και της λογιστικής, καθώς και στους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία, ώστε να ανταπεξέλθει στις αρμοδιότητες του ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.

γ) Ο κος Νικόλαος Απέργης, έχει αποκτήσει BSc στη Λογιστική, MSc στην Εφαρμοσμένη Λογιστική και Ελεγκτική (Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών), MSc στην Επαγγελματική Εκπαίδευση στην Ελεγκτική και Λογιστική (ΙΕΣΟΕΛ) και είναι υποψήφιος Διδάκτορας του Πανεπιστημίου Carolus – Magnus στις Βρυξέλλες. Είναι μέλος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Ελλάδας και του Οικονομικού Επιμελητηρίου. Ξεκίνησε την πορεία του το 2010 στην ελεγκτική εταιρεία Ernst & Young και συνέχισε την καριέρα του ως υπεύθυνος ορκωτός - εταίρος στην ελεγκτική εταιρεία KSi Greece το 2014, απ' όπου αποχώρησε το 2018 για να αναλάβει πρωτεύοντα ρόλο στη θεμελίωση της LEVERAGE Ελεγκτική ΑΕ. Επί του παρόντος, ο κος Νικόλαος Απέργης είναι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (Α.Μ.ΣΟΕΛ 54581), μέτοχος και Διευθύνων Σύμβουλος της LEVERAGE Ελεγκτική ΑΕ. Κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής του σταδιοδρομίας έχει συμμετάσχει μια σειρά από έργα σχετικά με τους ελέγχους για διεθνείς και τοπικούς πελάτες στα καταναλωτικά αγαθά, τις τηλεπικοινωνίες, την τεχνολογία, τις ανανεώσιμες πηγές και την ενέργεια, τον τομέα της υγείας, της μεταποίησης, των υπηρεσιών και των εμπορικών συναλλαγών, εκπαίδευσης κ.λπ. Ο κος Απέργης λόγω της πολύχρονης εμπειρίας του στον έλεγχο εταιρειών που δραστηριοποιούνται στους τομείς της Εταιρείας, και με γνώμονα το ότι είναι πιστοποιημένος ορκωτός ελεγκτής από τον ΣΟΕΛ, διαθέτει επαρκή εμπειρία και γνώση στον τομέα της ελεγκτικής και της λογιστικής, καθώς και στους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία, ώστε να ανταπεξέλθει στις αρμοδιότητες του ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.

Η θητεία της ανωτέρω Επιτροπής Ελέγχου είναι πενταετής από την ημέρα εκλογής της στις 30.06.2021 και λήγει την 01.12.2026 και παρατείνεται αυτοδίκαια μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση της Εταιρείας, η οποία έπεται της λήξης της θητείας της Επιτροπής.

Δραστηριότητες της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη χρήση 2022

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2022 ασχολήθηκε με θέματα αρμοδιότητάς της και συγκεκριμένα:

- Παρακολούθησε και αξιολόγησε την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της Εταιρείας, αφενός με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) και αφετέρου με την εκτίμηση και διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Εξέτασε και αξιολόγησε τα ευρήματα καθώς και τις προτάσεις τόσο των εσωτερικών όσο και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, καθώς και τα μέτρα που ελήφθησαν στο πλαίσιο των ανωτέρω.
- Ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του υποχρεωτικού ελέγχου, εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση, πριν από τη δημοσίευσή τους, βάσει των ακολουθούμενων λογιστικών αρχών.
- Επισκόπησε την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Χρήσης 2021 και τις ενδιάμεσες εξαμηνιαίες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του α' εξαμήνου 2022.
- Εξέτασε τον σχεδιασμό του ελέγχου και την εκτίμηση των κινδύνων και την ελεγκτική προσέγγιση των Ορκωτών Ελεγκτών της Εταιρείας, για τη χρήση 2022.
- Παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και της εκτέλεσης του προγράμματος ελέγχων όπως αυτό εφαρμόζεται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ), χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της.
- Ενημερώθηκε και ενέκρινε το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων της χρήσης 2022 της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, προκειμένου να εξασφαλίσει την αποδοτικότητά της, λαμβάνοντας υπόψη, τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου, καθώς και τα αποτελέσματα προηγούμενων ελέγχων.
- Εξέτασε και αξιολόγησε, τις εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τα συναφή με αυτές σχόλια της Διοίκησης.

Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου

Κατά τη διάρκεια της προαναφερθείσας περιόδου αναφοράς η επιτροπή πραγματοποίησε 13 συνεδριάσεις, στις οποίες συμμετείχαν όλα τα μέλη, ως κάτωθι:

- Συνεδρίαση 02.02.2022 με θέματα: (1) Έγκριση ετήσιου πλάνου ελέγχου 2022,(2) Έγκριση αποδοχής προσφορών Grant Thornton αναφορικά με μη ελεγκτικές υπηρεσίες
- Συνεδρίαση 10.02.2022 με θέμα: Συνάντηση με τον Τακτικό Ελεγκτή αναφορικά με την παρουσίαση του πλάνου ελέγχου ενοποιημένων και εταιρικών οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021.
- Συνεδρίαση 29.03.2022 με θέματα: (1) Συνάντηση με Τακτικό Ελεγκτή αναφορικά με την παρουσίαση της έκθεσης ελέγχου για τη χρήση 2021, (2) Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων του 2021 και της έκθεσης πεπραγμένων (3) Σύσταση για τον διορισμό από τη Γενική Συνέλευση των Ορκωτών Ελεγκτών (Grant Thorton)
- Συνεδρίαση 27.04.2022 με θέμα: Έγκριση της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου Α' τριμήνου 2022 και λοιπά θέματα Εσωτερικού Ελέγχου
- Συνεδρίαση 05.07.2022 με θέματα : (1) Επιχειρηματικές εξελίξεις της Εταιρείας και πορεία εργασιών εσωτερικού ελέγχου, (2) έγκριση σύμβασης συνεργασίας εξωτερικού συμβούλου.
- Συνεδρίαση 19.07.2022 με θέμα: Έγκριση της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου Β' τριμήνου 2022 και λοιπά θέματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Συνεδρίαση 03.08.2022 με θέμα: Αναθεώρηση του ετήσιου πλάνου ελέγχου.
- Συνεδρίαση 14.09.2022 με θέμα: Ενημέρωση για την πορεία των εργασιών του εσωτερικού ελέγχου.
- Συνεδρίαση 22.09.2022 με θέμα: Συνάντηση με Τακτικό Ελεγκτή αναφορικά με την παρουσίαση των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων .
- Συνεδρίαση 27.09.2022 με θέμα: Έγκριση για την αποδοχή προσφοράς/σύναψης για τη παροχή υπηρεσιών από την ελεγκτική εταιρεία GRANT THORTON προς την Εταιρεία "ΑΦΟΙ ΒΥΤΟΓΙΑΝΝΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε" .
- Συνεδρίαση 15.10.2022 με θέμα: Έγκριση της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου Γ' τριμήνου 2022 και λοιπά θέματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Συνεδρίαση 29.11.2022 με θέμα: Ενημέρωση για τις εργασίες του εσωτερικού ελέγχου και συνάντηση με υπεύθυνη Διαχείρισης Κινδύνων.

- Συνεδρίαση 29.12.2022 με θέμα: (1) Αξιολόγηση προσφορών Αξιολόγησης Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, (2) Συνάντηση με υπεύθυνη Διαχείρισης Κινδύνων και λοιπά θέματα Εσωτερικού Ελέγχου.

Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η Εταιρεία παρότι δεν έχει το απαιτούμενο μέγεθος που ορίζεται στην παρ.1 του άρθρου 151 του Ν. 4548/2018 οπότε και δεν υποχρεούται στην έκδοση Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης το 2023 και για το έτος 2022 θα προβεί στην έκδοση Έκθεσης (Απολογισμού) Βιώσιμης Ανάπτυξης η οποία θα περιλαμβάνει και Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης.

Τέλος κατά την άσκηση του έργου της, η Επιτροπή ελέγχου είχε πλήρη πρόσβαση στις πληροφορίες που ήταν απαραίτητες και παράλληλα είχε τις αναγκαίες υποδομές για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της.

Μη υπάρχοντος άλλου θέματος λύεται η συνεδρίαση.

Αθήνα, 07/04/2023

Η Πρόεδρος της Επιτροπής	Το Μέλος	Το Μέλος
Ελένη Τζάκου	Νικόλαος Χούντας	Νικόλαος Απέργης