

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII

# Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ελεγκτή



ΤΟ ΚΕΙΜΕΝΟ ΑΥΤΟ ΕΙΝΑΙ ΜΕΤΑΦΡΑΣΗ ΤΗΣ ΑΓΓΛΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ Η ΜΟΝΗ ΝΟΜΙΚΑ ΔΕΣΜΕΥΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ. ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΥΠΕΡΙΣΧΥΕΙ ΤΟ ΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΑΓΓΛΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

## ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ

Προς

**Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.**  
Όθωνος 8, Αθήνα 105 57

Αξιότιμοι κύριοι,

Με την παρούσα Έκθεση θέτουμε υπόψη σας τα αποτελέσματα της εργασίας που διενεργήσαμε με βάση την από τη 13 Ιουλίου 2023 μεταξύ μας σύμβαση, με σκοπό την παροχή περιορισμένης διασφάλισης επί του Ετήσιου Απολογισμού Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης 2022 («Απολογισμός») που συνέταξε η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. («Eurobank Holdings» ή «Τράπεζα»), για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

### Ευθύνη της Διοίκησης

Η Διοίκηση της Eurobank Holdings ευθύνεται για την πληρότητα και ακρίβεια των στοιχείων που γνωστοποιούνται στον Απολογισμό Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2022, την κατάρτισή του με το επίπεδο αναφοράς σύμφωνα με τα Πρότυπα GRI Standards («Reporting in accordance with the GRI Standards» option) και τη συμμόρφωση του με τις αρχές του προτύπου AA1000 Accountability Principles 2018.

### Ευθύνη του Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι να διενεργήσουμε την εργασία, όπως περιγράφεται κατωτέρω στην παράγραφο «Εύρος Εκτελεσθείσας Εργασίας», και να αναφέρουμε τα συμπεράσματα που προκύπτουν από την εκτέλεσή της. Η διενεργηθείσα εργασία και τυχόν ευρήματα αφορούν σε συγκεκριμένους δείκτες που περιλαμβάνονται στον Ετήσιο Απολογισμό Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης 2022 (όπως αυτοί περιγράφονται στην παράγραφο «Εύρος Εκτελεσθείσας Εργασίας»), στην παροχή περιορισμένης διασφάλισης (Τύπος 1) σύμφωνα με το πρότυπο Διασφάλισης AA1000 Assurance Standard v3 και τις απαιτήσεις κατάρτισής με το επίπεδο αναφοράς σύμφωνα με τα Πρότυπα GRI Standards («Reporting in accordance with the GRI Standards» option). Η διενεργηθείσα εργασία αφορά τον Απολογισμό Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας για το έτος 2022.

ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία, T: +30 210 6874400, [www.pwc.gr](http://www.pwc.gr)

**Αθήνα:** Λεωφ. Κηφισίας 260 & Λεωφ. Κηφισίας 270, 152 32 Χαλάνδρι | T: +30 210 6874400  
**Θεσσαλονίκη:** Αγίας Αναστασίας & Λαέρτου 16, 55535 Πυλαία | T: +30 2310 488880  
**Ιωάννινα:** Πλατεία Πάργης 2 (ή Πυρσινέλλα 23), 1ος όροφος, 45332  
**Πάτρα:** 28ης Οκτωβρίου 2Α & Όθωνος Αμαλίας, 26223



## Εύρος Εκτελεσθείσας Εργασίας

Η Eurobank Holdings μας ανέθεσε την παροχή ανεξάρτητης περιορισμένης διασφάλισης επί συγκεκριμένου εύρους του Απολογισμού Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2022, και επιλεγμένων γνωστοποιήσεων, όπως περιγράφονται παρακάτω, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000 «Έργα Διασφάλισης Πέραν του Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης», το οποίο έχει εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων και Προτύπων Διασφάλισης (IAASB) και τους συμφωνημένους όρους ανάθεσης:

- Την συμφωνία του Απολογισμού Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης 2022 και του συνόλου των Γενικών Δημοσιοποιήσεων (GRI 2: General Disclosures 2021) όπως απαιτούνται ως προϋπόθεση για το επίπεδο αναφοράς σύμφωνα με τα Πρότυπα GRI Standards» («Reporting in accordance with the GRI Standards» option) (GRI 1: Foundation 2021).
- Την παροχή περιορισμένης διασφάλισης (Τύπου 1) σύμφωνα με το Πρότυπο Διασφάλισης AA1000 Assurance Standard v3 (AA1000AS v3), στη συμμόρφωση με τις αρχές του Προτύπου AA1000 Accountability Principles (AA1000AP, 2018) και συγκεκριμένα τη συμμετοχικότητα (αναγνώριση και επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη), ουσιαστικότητα (αξιολόγηση σημαντικότητας θεμάτων), ανταπόκριση (ανταπόκριση στα θέματα που αφορούν τα ενδιαφερόμενα μέρη) και αντικτύπου (παρακολούθηση, μέτρηση και λογοδοσία ως προς την επιρροή των δραστηριοτήτων του οργανισμού στο ευρύτερο οικοσύστημα).
- Την ακρίβεια και πληρότητα των παρακάτω ποσοτικών δεικτών που συνδέονται με τα ουσιαστικά ζητήματα της Eurobank Holdings και παρατίθενται στον Απολογισμό:
  1. Άμεση οικονομική αξία που παράγεται και διανέμεται.
  2. Ποσοστό δαπανών σε εγχώριους προμηθευτές.
  3. Ποικιλομορφία των φορέων διακυβέρνησης και των εργαζομένων
  4. Νέες προσλήψεις εργαζομένων και ρυθμός αποχωρήσεων κατά ηλικιακή ομάδα, φύλο και περιοχή.
  5. Μέσος όρος ωρών κατάρτισης ανά έτος, ανά εργαζόμενο, φύλο και κατηγορία εργαζομένων.
  6. Ποσοστό εργαζομένων που λαμβάνουν τακτική ενημέρωση για την επίδοση και την εξέλιξη της σταδιοδρομίας τους.
  7. Κατανάλωση ενέργειας εντός του οργανισμού.
  8. Ένταση ενέργειας.
  9. Μείωση κατανάλωσης ενέργειας.
  10. Σημεία πρόσβασης σε αραιοκατοικημένες ή οικονομικά ασθενείς περιοχές ανά κατηγορία.
  11. Περιστατικά μη συμμόρφωσης που αφορούν την επικοινωνία ή / και μάρκετινγκ.
  12. Ποσοστό μεταβολής του αριθμού ψηφιακών συναλλαγών.
  13. Ποσοστό μεταβολής της αξίας ψηφιακών συναλλαγών.

Προκειμένου να καταλήξουμε στα συμπεράσματά μας, ακολουθήσαμε τις παρακάτω διαδικασίες:

- i. Διεξαγωγή συνεντεύξεων και συναντήσεων με τους υπεύθυνους των τμημάτων και τους κατόχους δεδομένων για την κατανόηση των βασικών δομών, των συστημάτων, των διαδικασιών, των σημείων ελέγχων και του βαθμού της από μέρους τους κατανόησης των



στοιχείων που παρατίθενται στον Απολογισμό Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης 2022.

- ii. Κατανόηση των υφιστάμενων εσωτερικών διαδικασιών που προωθούν την εφαρμογή οικονομικών, περιβαλλοντικών και κοινωνικών πολιτικών.
- iii. Διεξαγωγή ελεγκτικών διαδικασιών επαλήθευσης, σε δειγματοληπτική βάση, με σκοπό την απόκτηση και εξέταση των αποδεικτικών στοιχείων.

## Εγγενείς Περιορισμοί

Η εργασία που διενεργήσαμε δεν μπορεί να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα αποκαλυφθούν όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες, σχετικά με την πληρότητα και ακρίβεια ποσοτήτων, στοιχείων και των αντίστοιχων δημοσιοποιήσεων, όπως παρατίθενται στον Απολογισμό. Ουσιώδης αδυναμία υπάρχει, όταν ο σχεδιασμός του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν περιορίζει τον κίνδυνο να συμβούν και να μην αποκαλυφθούν σημαντικά λάθη ή ανωμαλίες, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Όλα τα θέματα που υπέπεσαν στην αντίληψή μας κατά τη διεξαγωγή της παρούσας εργασίας τέθηκαν σε γνώση της Διοίκησης της Eurobank Holdings. Οι σχετικές επισημάνσεις μας, όπως προέκυψαν από την εργασία μας, συζητήθηκαν με τη Διοίκηση της Eurobank Holdings και ελήφθησαν τα σχόλιά τους γραπτώς.

## Η Ανεξαρτησία μας

Καθ' όλη τη διάρκεια της εργασίας μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από τη Eurobank Holdings, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014, και συγκεκριμένα τηρήσαμε τις διατάξεις του άρθρου 5 του Κανονισμού για τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες.

## Τα Συμπεράσματά μας

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, δεν περιήλθαν στην αντίληψή μας στοιχεία που θα μας οδηγούσαν στο συμπέρασμα ότι οι δείκτες που περιλαμβάνονται στον Απολογισμό Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης 2022, όπως αυτοί αναφέρονται στην παράγραφο «Εύρος Εκτελεσθείσας Εργασίας», είναι ουσιωδώς ανακριβείς.

Επίσης, δεν περιήλθαν στην αντίληψή μας στοιχεία που θα μας οδηγούσαν στο συμπέρασμα ότι ο Απολογισμός Δραστηριοτήτων και Βιώσιμης Ανάπτυξης 2022 δεν πληροί τα κριτήρια που απαιτούνται ως προϋπόθεση για το επίπεδο αναφοράς σύμφωνα με τα Πρότυπα GRI Standards» («Reporting in accordance with the GRI Standards» option).

Περισσότερες λεπτομέρειες σε σχέση με τις παρατηρήσεις μας ως προς το πρότυπο AA1000 Accountability Principles 2018 αναφέρονται στο Παράρτημα.



## Περιορισμοί Χρήσης

Η παρούσα Έκθεση Διασφάλισης που εκδίδεται στο πλαίσιο της υπό ανάληψη εργασίας, χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Διοίκηση της Eurobank Holdings και καλύπτει μόνο την προαναφερόμενη περίοδο αναφοράς, εκδιδόμενη αποκλειστικά για την ικανοποίηση των σκοπών της προαναφερόμενης εργασίας.

Με εκτίμηση,

Αθήνα, 20/07/2023

Ευάγγελος Βενιζέλος

ΑΜ ΣΟΕΛ: 39891

ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία

Λεωφ. Κηφισίας 260, 15232 Χαλάνδρι, Αθήνα



AA1000

Licensed Report

000-260/V3-3QIH2



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Βάσει των ελεγκτικών διαδικασιών όπως περιγράφονται παραπάνω, οι βασικές παρατηρήσεις και προτάσεις μας αναφορικά με τις αρχές της Συμμετοχικότητας, της Ουσιαστικότητας, της Ανταπόκρισης και της Επίδρασης, σύμφωνα με το AA1000AS v3 είναι οι εξής:

### Συμμετοχικότητα:

Η Eurobank Holdings επικοινωνεί με τα εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη της μέσω επίσημων διαδικασιών και αποκλειστικών καναλιών επικοινωνίας, αποσκοπώντας στο να συλλέξει πληροφόρηση σχετικά με τα ζητήματα που είναι ουσιαστικά στην κάθε ομάδα. Η Eurobank Holdings διενέργησε μια εκτεταμένη διαδικασία διαβούλευσης και ενσωματώνει με συνέπεια τις απόψεις των ενδιαφερομένων μερών σε όλα τα επίπεδα, επιδεικνύοντας μια ισχυρή κατανόηση των ανησυχιών και των προσδοκιών τους.

### Ουσιαστικότητα:

Η Eurobank Holdings έχει καθιερώσει μια αξιόπιστη διαδικασία για την αξιολόγηση των ζητημάτων που είναι ουσιαστικά στον οργανισμό και τα ενδιαφερόμενα μέρη του. Η αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων βασίζεται στο Ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο, κλαδικά και τραπεζικά θέματα μέσω των κύριων πλαισίων, οίκων αξιολόγησης και στρατηγικών προτεραιοτήτων καθώς και διακλαδικές τάσεις και παγκόσμια σύμφωνα.

Στη συνέχεια, η Τράπεζα προτεραιοποιεί τις αναγνωρισμένες ουσιαστικές επιπτώσεις βάσει της αξιολόγησης των εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα τους σε σύγκριση με τους υπόλοιπους τομείς επιπτώσεων καθώς και τη στρατηγική της Τράπεζας. Έπειτα, οι επιπτώσεις χαρτογραφούνται έναντι των ουσιαστικών θεμάτων βάσει του περιεχομένου και της θεματολογίας τους.

### Ανταπόκριση:

Στο πλαίσιο της διαδικασίας ανάλυσης ουσιαστικότητας, η Eurobank Holdings εντοπίζει, προτεραιοποιεί, αναπτύσσει μεθόδους διαχείρισης και θέτει στόχους για τα πιο ουσιαστικά ζητήματά της. Η Eurobank Holdings παραθέτει την πρόοδο ως προς τα παραπάνω μέσω του Ετήσιου Απολογισμού Δραστηριοτήτων & Βιώσιμης Ανάπτυξης.

Προτείνουμε στην Eurobank Holdings την επικοινωνία της προόδου της με συνέπεια σε σχέση με τις δεσμεύσεις της και την πλαισίωση του Απολογισμού με σχετικούς ποιοτικούς και ποσοτικούς δείκτες καθώς και την παρακολούθηση και μέτρηση των κοινωνικών αλλαγών που προκύπτουν από τις δραστηριότητές της και τις μακροπρόθεσμες επιπτώσεις στους μετόχους της και σε αυτή.

### Αντίκτυπος:

Η Eurobank Holdings κατανοεί και αναγνωρίζει πως οι δραστηριότητές της επηρεάζουν το οικονομικό, περιβαλλοντικό και κοινωνικό τοπίο και υιοθετεί βέλτιστες πρακτικές βιώσιμης ανάπτυξης που καθορίζονται από κατευθυντήριες αρχές και διεθνείς οργανισμούς. Με στόχο την καλύτερη κατανόηση των αντικτύπων της και την ανάπτυξη κατάλληλων σχεδίων δράσης, η Eurobank Holdings έχει εκκινήσει μια διαδικασία για τον εντοπισμό των περιοχών με σημαντικό αντίκτυπο, κατηγοριοποιώντας τις σε δύο βασικές περιοχές, επιδράσεις που δημιουργούνται μέσω της εσωτερικής λειτουργίας και επιδράσεις που δημιουργούνται μέσω των χρηματοδοτήσεων, που στη συνέχεια τροφοδοτούν τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης καθώς και την στοχοθέτησή της.

Προτείνουμε στη Eurobank Holdings να αναπτύξει περαιτέρω τις δυνατότητές της ως προς την αναγνώριση και ποσοτικοποίηση των περιοχών με σημαντικό αντίκτυπο έτσι ώστε να ενισχύσει τις μεθόδους ανταπόκρισης και τη διαδικασία στοχοθέτησής της.