

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ



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 20 Μαΐου 2022 μεταξύ μας σύμβαση, με σκοπό την παροχή περιορισμένης διασφάλισης επί του Ετήσιου Απολογισμού Δραστηριοτήτων & Βιώσιμης Ανάπτυξης 2021 («Απολογισμός») που συνέταξε η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. («Eurobank Holdings»), για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000 «Έργα Διασφάλισης Πέραν του Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης».

Ευθύνη της Διοίκησης της Eurobank Holdings

Η Διοίκηση της Eurobank Holdings ευθύνεται για την πληρότητα και ακρίβεια των στοιχείων που γνωστοποιούνται στον Απολογισμό Δραστηριοτήτων & Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2021, την κατάρτισή του σύμφωνα με το επίπεδο συμφωνίας “Core” των GRI Standards και την συμμόρφωσή 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 & Βιώσιμης Ανάπτυξης της Eurobank Holdings (όπως αυτοί περιγράφονται στην παράγραφο «Εύρος Εκτελεσθείσας Εργασίας»), στην παροχή περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Πρότυπο Διασφάλισης AA1000 Assurance Standard v3, καθώς και στο σύνολο των Γενικών Δημοσιοποιήσεων που προβλέπονται από τα GRI Standards σε επίπεδο συμφωνίας in accordance “Core”. Η διενεργηθείσα εργασία αφορά τον Απολογισμό Δραστηριοτήτων & Βιώσιμης Ανάπτυξης της Eurobank Holdings για το έτος 2021.

Εύρος Εκτελεσθείσας Εργασίας

Η Eurobank Holdings μας ανέθεσε τα ακόλουθα:

- Την παροχή περιορισμένης διασφάλισης στην συμφωνία του Απολογισμού Δραστηριοτήτων & Βιώσιμης Ανάπτυξης με το σύνολο των Γενικών Δημοσιοποιήσεων που προβλέπονται από τα Πρότυπα GRI Standards σε επίπεδο συμφωνίας “Core”.

ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία, Λεωφ. Κηφισίας 268, 15232 Χαλάνδρι
Τ: +30 210 6874400, Φ: +30 210 6874444, www.pwc.gr

Λεωφ. Κηφισίας 260 & Κόδρου, 15232 Χαλάνδρι, Τ: +30 210 6874400, Φ: +30 210 6874444
Αγίας Αναστασίας & Λαέρτου, 55535 Θεσσαλονίκη, Τ: +30 2310 488880, Φ: +30 2310 459487

- Την παροχή περιορισμένης διασφάλισης (Τύπου 1) σύμφωνα με το Πρότυπο Διασφάλισης AA1000 Assurance Standard v3 (AA1000AS v3), στην συμμόρφωση με τις αρχές της συμμετοχικότητας (αναγνώριση και επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη), ουσιαστικότητας (αξιολόγηση σημαντικότητας θεμάτων), ανταπόκρισης (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) όπως αυτές ορίζονται από το Πρότυπο AA1000 Accountability Principles 2018 (AA1000 AP, 2018).
- Την παροχή περιορισμένης διασφάλισης ως προς την ακρίβεια και πληρότητα των παρακάτω 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 / αξία των συναλλαγών μέσω των ψηφιακών καναλιών (διαδίκτυο, εφαρμογές κινητής τηλεφωνίας).
 13. Ποσοστό μεταβολής του αριθμού χρηστών / νέων χρηστών των ψηφιακών καναλιών (διαδίκτυο, εφαρμογές κινητής τηλεφωνίας).

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 & Βιώσιμης Ανάπτυξης 2021.
- ii. Αναγνώριση 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 τα αρμόδια στελέχη της και ελήφθησαν τα σχόλιά τους.

Η Ανεξαρτησία μας

Καθ' όλη τη διάρκεια της εργασίας μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την 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 & Βιώσιμης Ανάπτυξης 2021, 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 & Βιώσιμης Ανάπτυξης 2021 δεν συμμορφώνεται με τις αρχές του προτύπου AA1000 Accountability Principles 2018 καθώς και ότι το σύνολο των Γενικών και Ειδικών Δημοσιοποιήσεων δεν πληρούν τα κριτήρια που προβλέπονται από τα Πρότυπα GRI Standards σε επίπεδο συμφωνίας “Core”.

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 στη Διοίκηση της Eurobank Holdings και καλύπτει μόνο την προαναφερόμενη περίοδο αναφοράς, εκδιδόμενη αποκλειστικά για την ικανοποίηση των σκοπών της προαναφερόμενης εργασίας.

Με εκτίμηση,

Αθήνα, 1/07/2022

Φώτης Σμυρνής

ΑΜ ΣΟΕΛ 52861

ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία

Λεωφ. Κηφισίας 268 15232 Χαλάνδρι, Αθήνα



AA1000
Licensed Report
000-260/V3-NCNGE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Προκειμένου η Eurobank Holdings να βελτιώσει στο μέλλον τη διαχείριση και τον απολογισμό της σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, σύμφωνα με το πρότυπο AA1000 Accountability Principles 2018, προτείνουμε τα ακόλουθα:

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.

Για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά, η Eurobank Holdings διενέργησε μια εκτεταμένη διαδικασία διαβούλευσης, αυξάνοντας την εκπροσώπηση της κάθε ομάδας ενδιαφερόμενων μερών και επομένως την εγκυρότητα της διαδικασίας ανάλυσης ουσιαστικότητας.

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 τα εντοπισμένα ουσιαστικά ζητήματα βάσει των αναγκών και προσδοκιών των ενδιαφερόμενων μερών και τον ευρύτερο οικονομικό, περιβαλλοντικό και κοινωνικό αντίκτυπο της.

Προτείνουμε η διαδικασία ανάλυσης ουσιαστικότητας να διενεργείται σε περιοδική βάση έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η συνάφεια και εγκυρότητα των θεμάτων που παρουσιάζονται στον ετήσιο Απολογισμό Δραστηριοτήτων & Βιώσιμης Ανάπτυξης.

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 σε σχέση με στόχους που έχει θέσει σε περιοδική βάση καθώς και την πλαισίωση της επικοινωνίας αυτής με σχετικούς ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες.

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.

