



**ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ
IDEAL HOLDINGS Α.Ε.**

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/12/2024

ΜΑΙΟΣ 2025

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Εισαγωγή
2. Σκοπός της Επιτροπής και Βασικές Αρμοδιότητες
3. Σύνοψη της Επιτροπής Ελέγχου
4. Δραστηριότητες της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη χρήση 2024
5. Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου
6. Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση – Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης

1.Εισαγωγή

Επιστολή προς τους Μετόχους

Κύριοι μέτοχοι,

Με την ιδιότητά μου ως Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας με την επωνυμία «IDEAL HOLDINGS A.E.» θα ήθελα να σας παρουσιάσω συνοπτικά την Ετήσια Έκθεση μας για την Οικονομική Χρήση 2024 (01.01.2024 – 31.12.2024).

Η Επιτροπή Ελέγχου λειτουργεί ως ένα ανεξάρτητο και αντικειμενικό σώμα, το οποίο είναι υπεύθυνο για την επισκόπηση και αξιολόγηση των ελεγκτικών πρακτικών και της απόδοσης των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών της Εταιρείας, καθώς και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου γενικότερα, συμπεριλαμβανομένων και της διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, κατά την έννοια των διατάξεων του Ν.4449/2017 και του Ν.4706/2020.

Η συμβολή της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας είναι ουσιώδης, γεγονός που αποδεικνύεται από τις συχνές συναντήσεις των μελών της, τόσο μεταξύ τους όσο και με άτομα της οργάνωσης της Εταιρείας, προκειμένου να εξυπηρετηθούν διάφορες εποπτικές – ελεγκτικές ανάγκες της, καθώς και η συνεχής ενημέρωσή της.

2. Σκοπός της Επιτροπής και Βασικές Αρμοδιότητες

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει και να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») κατά την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων εποπτείας του σχετικά με:

- **ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

Είναι αρμόδια για την παρακολούθηση και επισκόπηση:

- ✓ Της διαδικασίας και διενέργειας υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων,
- ✓ Της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς,
- ✓ Των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, των εξαμηνιαίων και τριμηνιαίων συνοπτικών αναφορών πριν από την έγκρισή τους από το Δ.Σ. και υποβολή προτάσεων ή συστάσεων προς αυτό όπου κρίνεται σκόπιμο.

- **ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ**

Υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ για θέματα που προέκυψαν από τη διενέργεια τακτικού ελέγχου επεξηγώντας:

- ✓ Την συνεισφορά και τα αποτελέσματα τακτικού οικονομικού ελέγχου των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, αναφορικά με την ποιότητα

και ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γνωστοποιήσεων, που εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. και δημοσιεύθηκαν,

- ✓ Τον ρόλο της Επιτροπής στην ανωτέρω διαδικασία,
- ✓ Την επιλογή και τον καθορισμό της αμοιβής της ελεγκτικής εταιρείας με σκοπό την πρόταση διορισμού της από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων ("Ετήσια ΓΣΜ"), τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας, της αντικειμενικότητας και της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας της, καθώς και της περιοδικής εναλλαγής της σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

- **ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ, ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ, ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- ✓ Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την σχεδιαστική επάρκεια και λειτουργική αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της Εταιρείας, αναφορικά αφενός με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου και αφετέρου με την εκτίμηση και τη διαχείριση κινδύνων, σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση καθώς και την διασφάλιση ποιότητας και συμμόρφωσης της σχεδιαστικής επάρκειας και λειτουργικής αποτελεσματικότητας του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Επιτροπή αναφέρεται στο Δ.Σ. σχετικά με το πώς εκτελεί τις αρμοδιότητές της και διατυπώνει συστάσεις προς αυτό. 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.

3. 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),

Παναγιώτης Βρουστούρης, Μέλος (Τρίτος, ανεξάρτητος από την Εταιρεία),

Ιωάννης Θεοδώρου, Μέλος (Τρίτος, ανεξάρτητος από την Εταιρεία).

Τα μέλη της παρούσας Επιτροπής Ελέγχου εξελέγησαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 06.06.2024 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.

3.1 ΒΙΟΓΡΑΦΙΚΑ ΜΕΛΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

➤ Ελένη Τζάκου

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 καινοτόμου 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.

➤ Παναγιώτης Βρουστούρης

Ο κ. Παναγιώτης Βρουστούρης σπούδασε Οικονομικά στην Ανωτάτη Βιομηχανική Σχολή Πειραιά (Α.Β.Σ.Σ.Π.) και είναι Μέλος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών από το 1984 και κάτοχος του τίτλου του Ορκωτού Λογιστή – Ελεγκτή από το 1994 με Α.Μ. ΣΟΕΛ 12921. Είναι Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της ανώνυμης Εταιρείας ορκωτών ελεγκτών λογιστών με την επωνυμία «MPI HELLAS A.E.» και τακτικός ελεγκτής σε οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος και σε ασφαλιστικούς οργανισμούς. Είναι σύμβουλος σε θέματα Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) σε δημόσιες εταιρείες καθώς και εισηγητής-εκπαιδευτής των μελών του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών – λογιστών.

➤ Ιωάννης Θεοδώρου

Ο κ. Ιωάννης Θεοδώρου είναι απόφοιτος του University of Westminster (Ηνωμένο Βασίλειο) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (Msc International Banking and Finance) από το Heriot Watt University, στο Εδιμβούργο, με εξειδίκευση στην Διεθνή Τραπεζική και

Χρηματοοικονομικά. Έχει παρακολουθήσει πλήθος σεμιναρίων σχετικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο και έχει συμμετάσχει ως εισηγητής σε σεμινάρια με το ίδιο θέμα. Κατέχει την πιστοποίηση του Certified Internal Controls Auditor (CICA) με αριθμό πιστοποίησης 22079297 από το Institute for Internal Controls και είναι εγγεγραμμένος στο Μητρώο Εσωτερικών Ελεγκτών με αριθμό αδείας 000021 του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος.

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου να είναι τριετής από την ημερομηνία εκλογής της από τη Γενική Συνέλευση ήτοι έως και 05.06.2027, παρατεινόμενη αυτοδίκαια μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση, η οποία έπεται της λήξης της θητείας της Επιτροπής.

4.Δραστηριότητες της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη χρήση 2024

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2024 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 2024 και τις ενδιάμεσες εξαμηνιαίες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του α' εξαμήνου 2024.
- Εξέτασε τον σχεδιασμό του ελέγχου και την εκτίμηση των κινδύνων και την ελεγκτική προσέγγιση των Ορκωτών Ελεγκτών της Εταιρείας, για τη χρήση 2024.
- Παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και της εκτέλεσης του προγράμματος ελέγχων όπως αυτό εφαρμόζεται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ), χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της.
- Ενημερώθηκε και ενέκρινε το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων της χρήσης 2024 της Μονάδας 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.
- Ενημερώθηκε για το έργο των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, μέσω συναντήσεων και περιοδικών αναφορών με την Υπεύθυνη της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και τον Υπεύθυνο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

5.Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου

Η παρούσα αναφορά καλύπτει τη δράση τόσο της Επιτροπής Ελέγχου με τη σύνθεση που ίσχυε έως την 06.06.2024 όσο και της νέας Επιτροπής που συγκροτήθηκε κατόπιν σχετικής απόφασης της γενικής συνέλευσης των μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την ίδια χρήση και ανέλαβε καθήκοντα από 11.06.2024.

Κατά τη χρήση 2024, πραγματοποιήθηκαν συνολικά δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις και στις οποίες συμμετείχε το σύνολο των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.

Συγκεκριμένα από την Επιτροπή Ελέγχου με την παλιά σύνθεση πραγματοποιήθηκαν πέντε (5) συνεδριάσεις και με τη νέα σύνθεσή της δώδεκα (12) συνεδριάσεις.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε τακτικά και εκτάκτως για τη συζήτηση θεμάτων που εντάσσονται στις παρακάτω κύριες θεματικές ενότητες:

Εσωτερικός Έλεγχος

- Παρουσίαση τριμηνιαίων εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου.
- Παρουσίαση και έγκριση του ετήσιου και αναθεωρημένου πλάνου εσωτερικού ελέγχου.
- Παρουσίαση και έγκριση της ετήσιας απολογιστικής έκθεσης εσωτερικού ελέγχου.
- Έγκριση εγχειριδίου εσωτερικού ελεγκτή.
- Αξιολόγηση του εσωτερικού ελεγκτή και εξέταση υποψηφιοτήτων για τη θέση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Εξωτερικός Έλεγχος – Συνεργασία με Ελεγκτικές Εταιρείες

- Παρουσίαση σχεδιασμού και πορείας τακτικού ελέγχου από τον τακτικό ελεγκτή.
- Υποβολή και αξιολόγηση της συμπληρωματικής έκθεσης ελέγχου από την εξωτερική ελεγκτική εταιρεία.
- Διαβούλευση και εισήγηση της ελεγκτικής εταιρείας για την επόμενη χρήση.
- Έγκριση παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών από την εξωτερική ελεγκτική εταιρεία (Grant Thornton).

Διαχείριση Κινδύνων και Κανονιστική Συμμόρφωση

- Παρουσίαση εκθέσεων της μονάδας διαχείρισης κινδύνων.
- Παρουσίαση εκθέσεων της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης.

Οικονομικές Καταστάσεις και Έκθεση Πεπραγμένων

- Παρουσίαση και έγκριση των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων και της σχετικής έκθεσης.
- Σύνταξη και έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου.

Εταιρική Διακυβέρνηση και Συμμόρφωση

- Απάντηση της Επιτροπής σε επιστολές εποπτικών αρχών σχετικά με ευρήματα εξωτερικών αξιολογήσεων.

- Παροχή υπηρεσιών για την εξωτερική ανεξάρτητη αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Διοικητικά Θέματα της Επιτροπής

- Συγκρότηση σε σώμα και εκλογή Προέδρου Επιτροπής.
- Αυτό-αξιολόγηση της Επιτροπής Ελέγχου.
- Καθορισμός πλάνου συνεδριάσεων της Επιτροπής για το έτος.

6.Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

Η Εταιρεία δημοσίευσε στις οικονομικές καταστάσεις τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση του άρθρου 154 (ενοποιημένη) σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό NFRD και EU Taxonomy.

Η Εταιρεία δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα στη διαχείριση θεμάτων σχετικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Εταιρική Διακυβέρνηση και εξέδωσε για πρώτη φορά το 2023 την πρώτη Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης με έτος αναφοράς το 2022 και το 2024 εξέδωσε τη δεύτερη Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2023.

Η Εταιρεία έχει προσυπογράψει τις 7 αρχές της κοινότητας του Women's Empowerment Principles (WEPs) που αποτελούν το πρωταρχικό μέσο για την υλοποίηση από τις επιχειρήσεις των επιμέρους διαστάσεων για την ισότητα των φύλων, όπως έχουν τεθεί στην ατζέντα του 2030 και των στόχων της βιώσιμης ανάπτυξης από τα Ηνωμένα Έθνη (United Nations Sustainable Development Goals).

Η Εταιρεία συμμετέχει στο «Δείκτη ATHEX ESG» του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών, ο οποίος παρακολουθεί την χρηματιστηριακή απόδοση των εισηγμένων εταιρειών του Χ.Α.Α. που υιοθετούν και προβάλλουν πρακτικές τους σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG).

Η Εταιρεία συμμετέχει στην ετήσια αξιολόγηση μέσω συμπλήρωσης σχετικού ερωτηματολογίου. Περαιτέρω στοιχεία αναφέρονται στην ενότητα της Ετήσιας Έκθεσης Βιωσιμότητας 2024, η οποία έχει καταρτιστεί σε ενοποιημένη βάση και έχει συνταχθεί σύμφωνα με την οδηγία της ΕΕ για την υποβολή εκθέσεων εταιρικής βιωσιμότητας CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) και αποτελεί μέρος της ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

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.

Αθήνα, 12/05/2025

Η Πρόεδρος της Επιτροπής	Το Μέλος	Το Μέλος
Ελένη Τζάκου	Παναγιώτης Βρουστούρης	Ιωάννης Θεοδώρου

