



**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ**

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ**

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2020**

**ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ  
ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ  
«ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

**ΙΟΥΛΙΟΣ 2021**



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Αξιότιμοι κ.κ. Μέτοχοι,

Εκ μέρους της Επιτροπής Ελέγχου της Παγκρήτιας Τράπεζας και υπό την ιδιότητα του Προέδρου αυτής, υποβάλλω την παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής για το έτος 2020, όπως τούτο επιτάσσεται από το άρθρο 44 παρ. 1 περ. θ' του Ν.4449/2017 όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 74 του Ν.4706/2020, το οποίο ορίζει συγκεκριμένα ότι *«Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την τακτική γενική συνέλευση της ελεγχόμενης οντότητας ή στην περίπτωση οντοτήτων χωρίς μετόχους, στο ισοδύναμο όργανο. Στην έκθεση αυτή περιλαμβάνεται η περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η ελεγχόμενη οντότητα.»*

Σκοπός της παρούσας Έκθεσης είναι να παρουσιάσει συνοπτικά το σύνολο του έργου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2020. Έργο της επιτροπής ελέγχου επιγραμματικά είναι η υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου στα καθήκοντά του σχετικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, τον εσωτερικό έλεγχο και την εποπτεία του τακτικού ελέγχου.

Η Τράπεζα έπρεπε να αντιμετωπίσει τις πρωτοφανείς προκλήσεις της πανδημίας COVID-19 εν μέσω του μετασχηματισμού της σε Ανώνυμη Εταιρεία. Τα στελέχη της Τράπεζας έχουν επιδείξει επιμονή και προσήλωση για να λειτουργούν με ασφάλεια διεκπεραιώνοντας τις απαιτητικές εργασίες τους και να προστατεύσουν την αξία της Τράπεζας. Από την πλευρά της Επιτροπής διαπιστώνουμε συνεχή προσπάθεια ώστε να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η Επιτροπή πιστεύει ότι η αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου είναι καθοριστικής σημασίας για τη βιωσιμότητα της Τράπεζας εν μέσω της πανδημίας καθώς και στο απαιτητικό περιβάλλον που θα διαμορφωθεί μετά το τέλος της.



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

### 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η πρώτη Επιτροπή Ελέγχου της Παγκρήτιας Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρείας, όπως αναφέρεται και στις μεταβατικές διατάξεις του Καταστατικού της (άρθρο 19), συναπαρτίστηκε από τους κ.κ. Ιορδάνη Χατζηκωνσταντίνου, ως Πρόεδρο της Επιτροπής, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, Αντώνιο Βασιλάκη και Εμμανουήλ Μανωλιδάκη, μη εκτελεστικά μέλη του, με θητεία καθορισθείσα «μέχρι την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων η οποία θα συγκληθεί το αργότερο μέχρι και την 10<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2021 ή νωρίτερα μέχρι την εκλογή νέας Επιτροπής Ελέγχου».

Από τους ανωτέρω, ο κ. Εμμανουήλ Μανωλιδάκης αντικαταστάθηκε στις 15.09.2020, μετά την παραίτησή του από μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, από τον κ. Γεώργιο Καλουτσάκη, ο δε τελευταίος αντικαταστάθηκε για τον ίδιο λόγο μετά το πέρας της εταιρικής χρήσης 2020 από τον κ. Κωνσταντίνο Παπαδάκη.

Σημειώνεται εδώ, ότι πέραν της επαρκούς γνώσης των προαναφερόμενων μελών της Επιτροπής Ελέγχου στον τραπεζικό τομέα, ο κ. Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, Πρόεδρος της Επιτροπής, είναι πτυχιούχος του τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Μακεδονίας με μεταπτυχιακό δίπλωμα με ειδίκευση στη λογιστική που δραστηριοποιείται επαγγελματικά στο χώρο των λογιστικών, φοροτεχνικών και ελεγκτικών υπηρεσιών.

### 2. ΚΥΡΙΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Στα κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου συγκαταλέγονται:

- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η επίβλεψη και η αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ.
- Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς, ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Η αξιολόγηση του έργου του Συστήματος 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.



## **ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ**

Κατά τη διάρκεια του 2020, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκατρείς (13) συνεδριάσεις για τις οποίες τηρήθηκαν πρακτικά που υπογράφηκαν από τα παρόντα μέλη σύμφωνα με το άρθρο 93 του ν. 4548/2018 όπως αυτό καθορίζεται από το άρθρο 44 παρ. 1<sup>η</sup> του ν.4449/2017 όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 74 του Ν. 4706/2020. Σημειώνεται εδώ, ότι σύμφωνα με όσα ορίζει η ΠΔΤΕ 2577/2006, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά κάθε τρίμηνο.

### **3. ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ 2020 ΚΑΙ ΣΧΕΔΙΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΔΡΑΣΗΣ 2020-2022**

Στο πλαίσιο των καθηκόντων της, όπως αυτά καθορίζονται στην ΠΔΤΕ 2577/2006 και στον Ν. 4449/2017 (άρθρο 44 παρ. 3) η Επιτροπή Ελέγχου, μεταξύ άλλων :

- (i) Ενημερώθηκε για την κατάρτιση του Ετήσιου Ελεγκτικού Πλάνου που αφορά το Δίκτυο και τις κεντρικές υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, επί του οποίου υποβλήθηκαν από τα μέλη της παρατηρήσεις και επισημάνσεις, καθώς και την κατάρτιση του Σχεδίου Προγράμματος Δράσης 2020-2022 της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, για τον προσδιορισμό των ελεγκτικών έργων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κατά την άνω περίοδο, χάριν της διασφάλισης της αποτελεσματικής χρήσης των διαθέσιμων πόρων της Διεύθυνσης, τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου/διεθνών προτύπων (IIA) καθώς και την επίτευξη του σκοπού της βάσει του εγκεκριμένου Κανονισμού Λειτουργίας της.
- (ii) Ενημερώθηκε για την λειτουργία follow up καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών (ΠΔΤΕ 2577/2006).

### **4. ΕΤΗΣΙΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

- (i) Έλαβε γνώση και ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Συμμόρφωσης της Τράπεζας στις διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – έτους 2019.
- (ii) Έλαβε γνώση της Ετήσιας Έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης του έτους 2019 επί της οποίας ζητήθηκαν από την Επιτροπή Ελέγχου και ελήφθησαν οι απαραίτητες διευκρινίσεις και ενημερώθηκε ακολούθως το Δ.Σ. της Τράπεζας σχετικά με την ως άνω Έκθεση.

### **5. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΗΣ 2019 & ΕΠΙΛΟΓΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2020**

- (i) Ενημερώθηκε από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας (Grand Thornton), αναφορικά με τις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2019 και ελέγχθηκε η επίτευξη του βασικού στόχου του ελέγχου, η εύλογη παρουσίαση από κάθε ουσιώδη άποψη, της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας, της χρηματοοικονομικής της επίδοσης και των ταμειακών ροών της καθώς και ότι διενεργήθηκε έλεγχος σύμφωνα με την ενδεδειγμένη διαδικασία και σε συνεργασία



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

με τις Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας. Επιπλέον η Επιτροπή έλαβε γνώση της Συμπληρωματικής προς αυτήν Έκθεσης της Grant Thornton, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Νόμο 4449/2017 (άρθρο 31, παρ. 1<sup>α</sup>).

- (ii) Ενημερώθηκε από την Grant Thornton, και επιβεβαιώθηκε απ' αυτήν, η ορθή απεικόνιση της ενδιάμεσης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας καθώς και των σχετικών καταστάσεων αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της 9μηνιαίας περιόδου, που τέθηκε ακολούθως από την Επιτροπή Ελέγχου υπόψη του Δ.Σ. της Τράπεζας.
- (iii) Επέλεξε, κατά τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2577/2006 (Κεφάλαιο IV, Β, 2<sup>α</sup> παρ. 2.3.4.) και το Ν. 4449/2017 (άρθρο 44 παρ.3 στ'), και υπέβαλε σχετική πρόταση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της χρήσης 2020 και την επισκόπηση των τριμηνιαίων καταστάσεων της άνω χρήσης στην εταιρεία «Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων».

### 6. ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Έλαβε γνώση του απολογισμού της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας κατά το Α', Β', Γ' και Δ' τρίμηνο 2020 και της διενέργειας των ελέγχων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια των τριμήνων.

### 7. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΜΟΝΑΔΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ & ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Εν κατακλείδι, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2577/09.03.2006 Κεφ. Β ενότητα VI παρ. 2α 2.3.8 & 1.3, επισκόπησε τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΜΕΕ) και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ), διαπιστώνοντας τόσο βάσει οργανογράμματος, όσο και μέσω του έργου και των αναφορών τους, ότι λειτουργούν με απόλυτη ανεξαρτησία, επάρκεια και πληρότητα.

### 8. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Η επίτευξη του στόχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για μείωση των εκπομπών των ρύπων μέχρι το 2030 κατά 55%, επιβάλλει την υιοθέτηση τόσο από τα κράτη μέλη **Νομοθετικού πλαισίου και Εθνικής Στρατηγικής** για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, όσο και την ενεργή **συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα, μεταξύ άλλων και του χρηματοπιστωτικού συστήματος.**

Το Νοέμβριο 2020 η ΕΚΤ μέσω του SSM δημοσίευσε τον **Οδηγό (ECB Guide)** με τις εποπτικές της προσδοκίες αναφορικά με τη διαχείριση και δημοσιοποίηση στοιχείων για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους από τις Τράπεζες, με το διάλογο να αφορά συγκεκριμένης κατηγορίας τραπεζικά ιδρύματα εποπτευόμενα άμεσα από την ΕΚΤ.



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) από την άλλη, έχει εκδώσει το Σχέδιο Δράσης για τις Βιώσιμες Χρηματοδοτήσεις, (Action Plan for Sustainable Finance) ενθαρρύνοντας τις τράπεζες να ξεκινήσουν την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και παραγόντων διακυβέρνησης στις στρατηγικές τους, στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, στη δημοσιοποίηση στοιχείων και στις αναλύσεις σεναρίων (ESG-Environmental, Social and Governance criteria).

Η Παγκρήτια Τράπεζα, δεν ανήκει στην κατηγορία των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, όπου η εφαρμογή του ECB Guide είναι υποχρεωτική, και ως μη εισηγμένη δεν υποχρεούται να εφαρμόζει την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του άρθρου 14 παρ. 3ιβ' του Ν. 4706/2020. Ωστόσο η Τράπεζα έχει ξεκινήσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις πιο συστηματικά μέσω των ενημερώσεων της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και συμμετέχοντας με εκπρόσωπο στην Επιτροπή αειφόρου ανάπτυξης (E37) με σκοπό τη διάχυση της πληροφορίας στις εσωτερικές μονάδες της.

Παράλληλα, έχει ξεκινήσει την προετοιμασία για τη διαμόρφωση της στρατηγικής και του πλαισίου των Αρχών της Υπεύθυνης Τραπεζικής (Principles of responsible banking) που θα διέπουν την Τράπεζα δεδομένου ότι πολύ σύντομα θα πρέπει οι αρχές αυτές να αποτυπώνονται στην πολιτική της και σταδιακά να εφαρμόζονται.

Αυτό συνεπάγεται τη συνεκτίμηση περιβαλλοντικών και κοινωνικών παραμέτρων τόσο στη λήψη επενδυτικών αποφάσεων που στοχεύουν στην αύξηση των επενδύσεων σε μακροπρόθεσμες αειφόρες δραστηριότητες, όσο και στο όραμα της Τράπεζας, να δημιουργεί αξία για τους πελάτες της, τους μετόχους της, τους εργαζόμενους της και την κοινωνία.

Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα προσανατολίζεται να:

- ενσωματώσει σταδιακά στις πολιτικές και στις διαδικασίες της ζητήματα και προσδιοριστικούς παράγοντες που άπτονται θεμάτων περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και εταιρικής διακυβέρνησης.
- να ενημερώσει και να ευαισθητοποιήσει τους πελάτες, τους συνεργάτες, τους μετόχους και το προσωπικό της σε θέματα που άπτονται των παραγόντων αειφορίας και του κινδύνου βιωσιμότητας.
- να χρηματοδοτήσει έργα αειφόρου ανάπτυξης και να αποφύγει χρηματοροές σε βλαπτικούς για το περιβάλλον τομείς.

Να σημειωθεί ότι πρόσφατα συστήθηκε άτυπη ομάδα ESG (Pancreta ESG Team), η οποία ξεκίνησε εκπαίδευση σε θέματα Sustainable Finance, ενώ στις προτεραιότητες της διοίκησης είναι η δημιουργία και στελέχωση αυτοτελούς λειτουργικής μονάδας με σκοπό την παρακολούθηση της σταδιακής εναρμόνισης της τράπεζας με τις Αρχές της Υπεύθυνης Τραπεζικής και της Βιώσιμης Ανάπτυξης.

**Για την Επιτροπή Ελέγχου**

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής