



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ
2021**

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

ΙΟΥΛΙΟΣ 2022



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Αξιότιμοι κ.κ. Μέτοχοι,

Εκ μέρους της Επιτροπής Ελέγχου της Παγκρήτιας Τράπεζας και υπό την ιδιότητα του Προέδρου αυτής, σας υποβάλλω την Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής για το έτος 2021. Σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, η Επιτροπή υποβάλλει ετησίως Έκθεση Πεπραγμένων προς ενημέρωση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Σκοπός της Έκθεσης είναι να παρουσιάσει συνοπτικά το σύνολο του έργου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2021 και να καταδειχθεί η ουσιώδης συνδρομή της προς το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκτέλεση των, σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό, καθηκόντων του, όσον αφορά κυρίως θέματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, εσωτερικού ελέγχου και εποπτείας του τακτικού ελέγχου.

Το 2021 η Τράπεζα έπρεπε να λειτουργήσει μέσα σε ένα περιβάλλον που το χαρακτήριζαν έντονες και πολυεπίπεδες προκλήσεις αλλά και πρωτοφανείς αβεβαιότητες. Είμαστε ικανοποιημένοι από την ευελιξία, την καινοτομία και την επιμονή που έχει δείξει το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας για την προστασία και ασφάλεια της λειτουργίας της, παρά τους αυστηρούς περιορισμούς. Διαπιστώνουμε συνεχή προσπάθεια ώστε να διατηρείται και να βελτιώνεται η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, κάτι που είναι καθοριστικής σημασίας για τη βιωσιμότητα και τη διατήρηση της αξίας της Τράπεζας.

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η πρώτη Επιτροπή Ελέγχου της Παγκρήτιας Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρείας, συναπαρτίστηκε από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Καταστατικού της, που εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 28.06.2020. Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.07.2021 αποφασίστηκε ο ορισμός της Επιτροπής Ελέγχου ως Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου, με τρία (3) Μη Εκτελεστικά Μέλη του στην πλειοψηφία τους Ανεξάρτητα.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, η Επιτροπή Ελέγχου συγκροτείται με στόχο την υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου στα καθήκοντά του σχετικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, τον εσωτερικό έλεγχο και την εποπτεία του τακτικού ελέγχου.



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Κατά τη διάρκεια του 2021, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είχε ως εξής:

κ. Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου,	Πρόεδρος της Επιτροπής,
κ. Αντώνιος Βασιλάκης,	Μέλος έως 22.07.2021
κ. Γεώργιος Καλουτσάκης ,	Μέλος έως 17.02.2021
κ. Κωνσταντίνος Παπαδάκης,	Μέλος από 17.02.2021 έως 22.07.2021
κ. Πέτρος Φουρτούνης,	Μέλος από 22.07.2021
κ. Δαμιανός Χαραλαμπίδης,	Μέλος από 22.07.2021

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής είχαν ανατεθεί στην κ. Κατερίνα Σταμπουλέλλη, Διευθύντρια Διοικητικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Σημειώνεται εδώ, ότι πέραν της επαρκούς γνώσης των 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, δραστηριοποιείται επαγγελματικά στο χώρο των λογιστικών, φοροτεχνικών και ελεγκτικών υπηρεσιών και είναι μέλος της Κεντρικής Διοίκησης του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδας.

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις, στις οποίες συμμετείχαν όλα τα εκάστοτε μέλη της και για τις οποίες τηρήθηκαν πρακτικά που υπογράφηκαν από τα μέλη. Τα αποτελέσματα των εργασιών της απετέλεσαν αντικείμενο περιεκτικών αναφορών και κατά περίπτωση εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Σημειώνεται εδώ, ότι σύμφωνα με όσα ορίζει η ΠΔΤΕ 2577/2006, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά κάθε τρίμηνο.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής πραγματοποιήθηκαν κατά τρόπο που διασφάλιζε την κατ'ιδίαν και χωρίς την παρουσία μελών της Διοίκησης, ενημέρωση της Επιτροπής, από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και την Εσωτερική Επιθεώρηση.

Εξαιρετικά ικανοποιητική κρίνεται η συνεργασία της Επιτροπής με το ΔΣ, τη Διοίκηση και τα Στελέχη της Τράπεζας και τους Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές. Η Διοίκηση της παρείχε όλα τα απαραίτητα στοιχεία, πληροφορίες και μέσα για τη διεξαγωγή του έργου της.

2. ΚΥΡΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

A. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Εντός του 2021 η Επιτροπή, στο πλαίσιο της εκ μέρους της υποστήριξης του Διοικητικού Συμβουλίου, εξέτασε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χρήσης 2020 καθώς και τις ενδιάμεσες τριμήνου, εξαμήνου και εννεαμήνου 2021 ως προς την ακεραιότητα της σχετικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία και τους κανόνες (λογιστικές αρχές – διεθνή πρότυπα) που διέπουν την κατάρτιση και δημοσιοποίησή τους, καταθέτοντας σαυτό θετικές εισηγήσεις σχετικά με την έγκρισή τους.

Για το σκοπό αυτό η Επιτροπή πραγματοποίησε συναντήσεις με τα στελέχη των Οικονομικών Υπηρεσιών και με εκπροσώπους των Εξωτερικών Ελεγκτών της Τράπεζας (Grand Thornton), από τους οποίους ενημερώθηκε για την κατάρτιση και τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2020, καθώς και τα συμπεράσματα του ελέγχου αυτού, όπως



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

διατυπώθηκαν στην ετήσια Έκθεση (Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή) και στην προβλεπόμενη Συμπληρωματική προς την Επιτροπή. Στα συμπεράσματα αυτά περιλαμβάνονται δηλώσεις για την εύλογη παρουσίαση, από κάθε ουσιώδη άποψη, της χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας αλλά και για συνθήκες που υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας, που μπορεί να εγείρει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Επισημαίνεται ότι οι Εξωτερικοί Ελεγκτές ενημέρωσαν ήδη την Επιτροπή ότι η εν λόγω ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας δεν επαναλαμβάνεται στην Έκθεση για τη χρήση 2021.

Επιπλέον τέθηκαν από την Επιτροπή υπόψη του Δ.Σ. της Τράπεζας οι εκάστοτε επιβεβαιώσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών για την ορθή απεικόνιση της ενδιάμεσης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας κατά το τρίμηνο, εξάμηνο και εννεάμηνο 2021 καθώς και των σχετικών καταστάσεων αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εκάστοτε περιόδου.

Ιδιαίτερη μνεία γίνεται στις αλλαγές στη Λογιστική Πολιτική από 01.01.2021, όσον αφορά α) την πλήρη εφαρμογή της προβλεπόμενης από το πρότυπο IFRS 9 χρήσης του πραγματικού επιτοκίου στην αποτύπωση της εικόνας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας, μέσω μεθοδολογικής και λογιστικής προσέγγισης, επιβεβαιωμένης από εξειδικευμένο σύμβουλο (ErnstYoung) και τους Ορκωτούς Ελεγκτές (GrantThornton) και με ενημέρωση της Εποπτικής Αρχής (ΤτΕ) και β) την υιοθέτηση της απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς σχετικά με το IAS 9 για τον τρόπο κατανομής των παροχών προς τους εργαζόμενους σε περιόδους υπηρεσίας τους.

Πέραν των ανωτέρω, οι Οικονομικές Υπηρεσίες της Τράπεζας, οι Ορκωτοί Ελεγκτές της και η Εσωτερική της Επιθεώρηση διαβεβαίωσαν την Επιτροπή ότι από τους ελέγχους τους δεν εντόπισαν άλλα θέματα που να έχουν ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύθηκαν.

Χάριν πληρότητας αναφέρεται, ότι ανάλογες με τις παραπάνω διαδικασίες ακολουθήθηκαν εντός του τρέχοντος έτους και για τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χρήσης 2021.

B. Εξωτερικοί Ελεγκτές (Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές)

Η Επιτροπή σύμφωνα με τα οριζόμενα από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, διενήργησε τη διαδικασία επιλογής των εξωτερικών ελεγκτών και υπέβαλε πρόταση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας χρήσης 2021, του φορολογικού ελέγχου και της επισκόπησης των ενδιάμεσων καταστάσεων της ίδιας χρήσης στην εταιρεία «Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων» και για τη σχετική αμοιβή της. Παρόμοια πρόταση έχει διατυπωθεί για τον διορισμό εξωτερικών ελεγκτών για τη χρήση 2022.

Εντός του 2021 πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου τους, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο προετοιμασίας των εκθέσεων ελέγχου και συζητήθηκαν όσα σημαντικά θέματα παρατηρήθηκαν κατά τη διάρκεια του ελέγχου σε ειδική συνεδρίαση κατά την οποία οι Εξωτερικοί Ελεγκτές παρουσίασαν στα μέλη την προκαταρκτική έκθεσή τους για τη χρήση 01.01.2020 έως 31.12.2020. Επίσης πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις σχετικά με τις ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, του Προέδρου της Επιτροπής με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές, οι οποίοι τον διαβεβαίωσαν για την ορθή εφαρμογή των Προτύπων και την τήρηση των Πολιτικών και Διαδικασιών της Τράπεζας.



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Γ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή εξέτασε περιοδικά την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και εξέφρασε σχετικά τη γνώμη της στο Διοικητικό Συμβούλιο. Στο πλαίσιο αυτό η Επιτροπή:

- Επόπτευσε και αξιολόγησε τη λειτουργία των Διευθύνσεων Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΔΕΕ) και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ), διαπιστώνοντας ότι λειτουργούν με απόλυτη ανεξαρτησία, επάρκεια και πληρότητα.
- Έλαβε γνώση των απολογισμών εργασιών των ως άνω Διευθύνσεων, σχολίασε την αποτελεσματικότητα του έργου τους διατυπώνοντας βελτιωτικές προτάσεις και αφού αξιολόγησε τις Ετήσιες Εκθέσεις τους εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Δ.Σ. προκειμένου να υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Έλαβε πληροφόρηση για τα σχόλια και ευρήματα των εκθέσεων των διαφόρων εξωτερικών ελέγχων από εποπτικές αρχές και εξωτερικούς ελεγκτές και ενημερώθηκε για τα μέτρα που λαμβάνονται.
- Πραγματοποίησε έκτακτη συνεδρίαση εντός του πρώτου 10ημέρου του μηνός Νοεμβρίου 2021 με θέμα την πορεία τόσο του ελεγκτικού πλάνου και τυχόν αποκλίσεων του όσο και των απαντήσεων των υπηρεσιών στη διαδικασία παρακολούθησης των εκκρεμών ευρημάτων (Follow up). Η Επιτροπή διαπίστωσε ότι η διαδικασία παρακολούθησης της αποκατάστασης των ελλείψεων συνεχίζει να βελτιώνεται.
- Φρόντισε, μετά από διαδικασία επιλογής, για τη λήψη έγκρισης του Δ.Σ. για την ανάθεση του έργου της 3ετούς (2018-2020) Αξιολόγησης της Επάρκειας του ΣΕΕ της Τράπεζας, σε εξωτερικό ελεγκτή (KPMG), παρακολούθησε την εξέλιξη και τα συμπεράσματά του και ενημέρωσε σχετικά το Δ.Σ. τονίζοντας ότι το γενικό συμπέρασμα της Αξιολόγησης ήταν ότι «δεν υφίσταται ουσιώδης αδυναμία του ΣΕΕ».

Επίσης η Επιτροπή συνέχισε να αποδίδει ιδιαίτερη προσοχή σε ορισμένα καίρια ζητήματα όπως ο υπολογισμός και η λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων, η διαδικασία υπολογισμού των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, ο εκσυγχρονισμός των πληροφοριακών συστημάτων καθώς και η ανταπόκριση των υπηρεσιών στα ευρήματα των κάθε μορφής Ελεγκτικών Σωμάτων (Εποπτικών, Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών) και τα μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση των κινδύνων που επισημαίνονται στις εκθέσεις τους.

Δ. Εσωτερική Επιθεώρηση

Η Επιτροπή ενέκρινε τη μεθοδολογία και παρακολούθησε την πρόοδο των εργασιών της ΔΕΕ, ενέκρινε το τριετές σχέδιο δράσης της 2021 – 2023, που περιλαμβάνει την αξιολόγηση κινδύνων, το σχεδιασμό και τη διενέργεια κατάλληλων και αποτελεσματικών ελέγχων, το ετήσιο πρόγραμμα δράσης 2021 και τις προτεινόμενες ενέργειες αναφορικά με τη λειτουργία της Διεύθυνσης. Παράλληλα φρόντισε για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της ΔΕΕ και τη λειτουργία της σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα για την επαγγελματική εφαρμογή της εσωτερικής επιθεώρησης.



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Στο πλαίσιο αυτό η Επιτροπή:

- Εξέτασε τον κανονισμό λειτουργίας της ΔΕΕ, συμφώνησε με την αναθεώρησή του και εισηγήθηκε την έγκρισή της από το ΔΣ.
- Ενέκρινε το Εγχειρίδιο Πολιτικής και Διαδικασίας της ΔΕΕ.
- Παρακολούθησε την υλοποίηση του ελεγκτικού προγράμματος 2021 από τη ΔΕΕ καθώς και την πορεία του ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων από εξωτερικό πάροχο (DELOITTE).
- Έλαβε πληροφόρηση για τα σχόλια και ευρήματα των εκθέσεων επιθεώρησης, έκτακτων ελέγχων και ειδικών ερευνών της ΔΕΕ και ενημερώθηκε για τα μέτρα που λαμβάνονται.
- Έδωσε κατευθύνσεις για τη βελτίωση της διαδικασίας παρακολούθησης από τη ΔΕΕ των εκκρεμών ευρημάτων (follow up). Στο πλαίσιο αυτό η Επιτροπή κατεύθυνε τη Μονάδα στην εξεύρεση ηλεκτρονικού τρόπου διαχείρισης. Η σχετική υλοποίηση βρίσκεται ήδη σε τελικό στάδιο εφαρμογής.
- Εξέτασε τις τριμηνιαίες εκθέσεις ελέγχου της ΔΕΕ και ενημέρωσε σχετικά το ΔΣ.
- Έλαβε πληροφόρηση για τους διενεργηθέντες από τη ΔΕΕ εποπτικούς ελέγχους α) ΤΕΚΕ-ΗΑΠΣ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων -- Ηλεκτρονικό Αρχείο Πελατοκεντρικού Συστήματος) β) διαδικασιών αξιολόγησης εσωτερικής επάρκειας Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ.) και ρευστότητας (Δ.Α.Ε.Ε.Ρ.)
- Φρόντισε για την ενίσχυση σε ανθρώπινο δυναμικό της ΔΕΕ, με δύο (2) επιπλέον στελέχη κατά το 2021.
- Ενημερώθηκε για τη συμμετοχή των στελεχών της ΔΕΕ σε απαραίτητες εκπαιδευτικές δραστηριότητες.

Ε. Κανονιστική Συμμόρφωση

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή:

- Έλαβε γνώση και διατύπωσε τη γνώμη της επί του ετήσιου προγράμματος δράσης της ΔΚΣ και παρακολούθησε τις δραστηριότητές της.
- Αξιολόγησε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της ΔΚΣ, την Πολιτική και Οδηγία Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, την Πολιτική Αποδοχής Πελατών, την Κατηγοριοποίηση Πελατών, την αναφορά Πελατών Υψηλού Κινδύνου και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το ΔΣ για την κατά περίπτωση υποβολή τους στην εποπτική αρχή.
- Ενημερώθηκε για τους καθημερινούς και τους στοχευμένους ελέγχους βάσει των ως άνω Πολιτικών και Οδηγίας.
- Συνέταξε την Ετήσια Αξιολόγησή της για τη Συμμόρφωση της Τράπεζας στις διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – έτους 2020, αφού έλαβε υπόψη της τις Εκθέσεις της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, της Εσωτερικής Επιθεώρησης καθώς και των Εξωτερικών Ελεγκτών.
- Φρόντισε για την ενίσχυση σε ανθρώπινο δυναμικό της ΔΚΣ με ένα (1) επιπλέον στέλεχος κατά το 2021.
- Ενημερώθηκε για τη συμμετοχή των στελεχών της ΔΚΣ σε απαραίτητες εκπαιδευτικές δραστηριότητες



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΣΤ. Άλλες δραστηριότητες της Επιτροπής

Επίσης η Επιτροπή:

- Ενέκρινε τη διενέργεια του φορολογικού ελέγχου για την έκδοση της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης και μετά την ολοκλήρωσή της ενημερώθηκε για το περιεχόμενό της.
- Ενέκρινε τη διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών αναφορικά με την Ετήσια Κατάσταση Εγγυημένων Καταθέσεων καθώς και τη διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών αναφορικά με τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το πρόγραμμα στοχευμένης πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ TLTRO III από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές (Grant Thornton).
- Έθεσε υπόψη του ΔΣ τις τροποποιήσεις της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων, σχετικά με την άσκηση των επενδυτικών δραστηριοτήτων και της παροχής επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών της Τράπεζας προς τους πελάτες της.
- Συμμετείχε, στο πλαίσιο των καθορισμένων υποχρεώσεων της και στη διαδικασία εγκρίσεων ετήσιων εκθέσεων που υποβλήθηκαν εντός του 2021 στην ΤτΕ, για θέματα:
 - α) Κατηγοριοποίησης Πελατών – Αξιολόγησης πελατών υψηλού κινδύνου
 - β) Αξιολόγησης των Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης ως προς την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας τους και τις, βάσει του κανονιστικού πλαισίου, προτεραιότητές τους
 - γ) Συμμόρφωσης της Τράπεζας στις διατάξεις ΞΧ/ΧΤ (*Ξεπλύματος Χρήματος / Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας*)
 - δ) Ειδικής Έκθεσης της Εσωτερικής Επιθεώρησης για τις Διαδικασίες Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ 2020) και Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ 2020).

Τέλος η Παγκρήτια Τράπεζα, μολονότι δεν ανήκει στην κατηγορία των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, όπου είναι υποχρεωτική η εφαρμογή των οδηγιών των Ευρωπαϊκών Οργάνων και της Ελληνικής Νομοθεσίας (Ν. 4706/2020 - 14/3ιβ'), για θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης / Περιβαλλοντικής Προστασίας, παρακολουθεί συστηματικά τις εξελίξεις συμμετέχοντας με εκπρόσωπο στην Επιτροπή αειφόρου ανάπτυξης (E37) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και φροντίζει για τη σταδιακή ενσωμάτωση των σχετικών κριτηρίων (ESG κριτήρια) στις λειτουργίες και τις δραστηριότητές της. Το σχετικό έργο υλοποιείται μέσω ειδικής ομάδας στελεχών (Pancreta ESG Team) που λειτουργεί από τις αρχές του 2021, έχοντας θέσει συγκεκριμένο οδικό χάρτη για τη διετία 2022 – 2023.

Για την Επιτροπή Ελέγχου

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής