

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΈΡΓΟΥ 2024

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ ΔΣ ΤΗΣ 29ΗΣ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2025

Εργασίες της Επιτροπής

Η Επιτροπή πραγματοποίησε 16 τακτικές συνεδριάσεις στην περίοδο Ιαν.-Δεκ. 2024 και διεκπεραίωσε ένα σημαντικό όγκο εργασιών. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή:

- Παρακολούθησε τη **λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)** της Τράπεζας μέσα από τις εκθέσεις των τακτικών, έκτακτων και ειδικών ελέγχων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΔΕΕΟ), των ελέγχων των εξωτερικών συνεργατών και του ετήσιου ελέγχου – και των τριμηνιαίων επισκοπήσεων – των Ορκωτών Ελεγκτών. Συζήτησε τα κύρια θέματα που αναδείχθηκαν καθώς και τα διορθωτικά μέτρα. Αξιολόγησε το ΣΕΕ του 2023, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση που συνέταξε η ΔΕΕΟ και ενέκρινε την υποβολή της στο ΔΣ και στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Συζήτησε με την Chief Financial Officer, τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης και τους Ορκωτούς Ελεγκτές ενδελεχώς θέματα που αφορούν τις **ενδιάμεσες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου**.
- Παρακολούθησε τη **διαδικασία και διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου**. Εξέτασε και αξιολόγησε τη διαδικασία σύνταξης των ενδιάμεσων (31^{ης} Μαρτίου, 30^{ης} Ιουνίου και 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2024) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (31^{ης} Δεκεμβρίου 2023), καθώς και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.
- Εισηγήθηκε στο ΔΣ την επιλογή ελεγκτικής εταιρείας για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και των ενοποιημένων καταστάσεων του Ομίλου της χρήσης 2024 και την αμοιβή της.
- Συζήτησε με τους Ορκωτούς Ελεγκτές τις περιοχές ελέγχου που συμπεριλαμβάνονται στο **πλάνο του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων 2024**.
- Παρακολούθησε τη συμμόρφωση της Τράπεζας με την **οδηγία της ΕΛΤΕ αναφορικά με το ανώτατο όριο αμοιβών των μη ελεγκτικών υπηρεσιών** της εταιρείας KPMG το 2024.
- Συζήτησε τους **τριμηνιαίους απολογισμούς εργασιών της ΔΕΕΟ** με τον επικεφαλής της και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.
- Εξέτασε τον **επικαιροποιημένο κανονισμό λειτουργίας της ΔΕΕΟ**.
- Συζήτησε με τον επικεφαλής της ΔΕΕΟ τη μεθοδολογία κατάρτισης του προγράμματος ελέγχων.
- Εξέτασε την αναφορά της ΔΕΕ για τον **Έλεγχο & Λειτουργία Συστημάτων Πληροφορικής** και ενέκρινε την υποβολή της στο ΔΣ και στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Εξέτασε την **Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Attica Bank για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** καθώς και την **Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΔΚΣΕΔ)** για το 2023 και συνέταξε τις αξιολογήσεις της επ' αυτών, τις οποίες υπέβαλε στο ΔΣ.
- Προχώρησε στην αναθεώρηση του **Κανονισμού Λειτουργίας** της.
- Συναντήθηκε με επικεφαλής Διευθύνσεων (Chief Financial Officer, Chief Risk Officer, Chief Financial Markets Officer, ΔΚΣΕΔ, ΔΕΕΟ, Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης, Διεύθυνση Ελέγχου, Εξασφάλισης Ποιότητας & Διαχείρισης Παραπόνων, Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών) τόσο της Attica Bank όσο και της

π. Παγκρήτιας Τράπεζας και ενημερώθηκε για **σημαντικά θέματα λειτουργίας της Τράπεζας**.

- Στο πλαίσιο ενημέρωσης και **υποβολής συστάσεων προς το ΔΣ**, προέβη σε επισημάνσεις και προτάσεις οι οποίες καταγράφονται στις τριμηνιαίες της αναφορές προς το ΔΣ, στις αξιολογήσεις της επί των ενδιάμεσων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, την Αξιολόγηση της Επάρκειας του ΣΕΕ και την αξιολόγηση της Ετήσιας Έκθεσης του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Attica Bank για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 θα αποτυπωθεί στην ετήσια έκθεση που θα υποβάλει η Επιτροπή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2577 (κεφ. IV Β 2.α 2.3.1).
- Προχώρησε στην αυτό-αξιολόγηση της Λειτουργίας της, στο πλαίσιο αξιολόγησης της λειτουργίας των Επιτροπών Ελέγχου των ΛΣΠΙ από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- Έλαβε γνώση σχετικά με τα παράπονα που έλαβε η Τράπεζα κατά το 2024 μέσω περιοδικών ενημερώσεων από τις αρμόδιες Διευθύνσεις ΔΚΣΕΔ και Διεύθυνση Ελέγχου, Εξασφάλισης Ποιότητας & Διαχείρισης Παραπόνων.
- Έλαβε γνώση για τις σχετικές με τη **βιώσιμη ανάπτυξη** ενέργειες της Τράπεζας που περιγράφονται στο σημείο «Ε. Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και αναμένει την έκδοση σχετικής πολιτικής για να εκφέρει γνώμη επ' αυτής.

Η Επιτροπή αξιολογεί το έργο της ως ανταποκρινόμενο στα καθήκοντα και αρμοδιότητες που προκύπτουν από τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής

Τα Μέλη

Χ-Σ. Γκλαβάνης

Α. Γιαννόπουλος

Ε. Κυριακόπουλος

Α. Μωυσής

Κ. Αδαμόπουλος