

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΈΡΓΟΥ 2025**

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ ΔΣ ΤΗΣ 28ΗΣ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2026

**Εργασίες της Επιτροπής**

Η Επιτροπή πραγματοποίησε 23 συνεδριάσεις στην περίοδο Ιαν.-Δεκ. 2025 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 2024, 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 Deputy Chief Financial Officer, τον Επικεφαλής Οικονομικής Διαχείρισης Λογαριασμών & Φορολογίας 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<sup>ης</sup> Μαρτίου, 30<sup>ης</sup> Ιουνίου και 30<sup>ης</sup> Σεπτεμβρίου 2025) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2024), 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 2025 και την αμοιβή της.
- Συζήτησε με τους Ορκωτούς Ελεγκτές τις περιοχές ελέγχου που συμπεριλαμβάνονται στο **πλάνο του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων 2025**.
- Παρακολούθησε τη συμμόρφωση της Τράπεζας με την **οδηγία της ΕΛΤΕ αναφορικά με το ανώτατο όριο αμοιβών των μη ελεγκτικών υπηρεσιών** της εταιρείας Grant Thornton το 2025.
- 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 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 2024 και συνέταξε τις αξιολογήσεις της επ' αυτών, τις οποίες υπέβαλε στο ΔΣ.
- Προχώρησε στην αναθεώρηση του **Κανονισμού Λειτουργίας** της.
- Συναντήθηκε με επικεφαλής Μονάδων (Chief Financial Officer, Chief Risk Officer, Chief Information & Digital Officer, Chief Legal Officer, ΔΚΣΕΔ, ΔΕΕΟ, Οικονομικής Διαχείρισης Λογαριασμών & Φορολογίας, Εξασφάλισης Ποιότητας & Διαχείρισης Παραπόνων) και ενημερώθηκε για **σημαντικά**

**Θέματα λειτουργίας της Τράπεζας και του Ομίλου.**

- 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 για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου για το 2025 θα αποτυπωθεί στην ετήσια έκθεση που θα υποβάλει η Επιτροπή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΕΕ 243/2025.
- Έλαβε γνώση σχετικά με τα παράπονα που έλαβε η Τράπεζα κατά το 2025 μέσω περιοδικών ενημερώσεων από τις αρμόδιες Μονάδες ΔΚΣΕΔ, Ελέγχου και Εξασφάλισης Ποιότητας & Διαχείρισης Παραπόνων, καθώς και από τη Γενική Διεύθυνση Πληροφορικής & Τεχνολογίας.
- Έλαβε γνώση για τις σχετικές με τη **βιώσιμη ανάπτυξη** ενέργειες της Τράπεζας που περιγράφονται στο σημείο «Ε. Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

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

**Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου****Χ. – Σ. Γκλαβάνης****Τα μέλη****Ι. Ζωγραφάκης****Α. Γιαννόπουλος****Α. Μωυσής****Ν. Βουγιούκας**