

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΡΓΟΥ 2021
ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ Δ.Σ. ΤΗΣ 26ΗΣ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2022

Εργασίες της Επιτροπής

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 07/07/2021 επικυρώθηκε η από 30/11/2020 απόφαση του Δ.Σ. για τον ορισμό των νέων μελών της Επιτροπής Ελέγχου και η σύνθεση της Επιτροπής ορίστηκε ως εξής:

Πρόεδρος: Μιχαήλ Ανδρεάδης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.

Μέλος: Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η νέα σύνθεση της Επιτροπής ορίστηκε για χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας της Επιτροπής Ελέγχου (η οποία συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου).

Κατόπιν αυτού η Επιτροπή συνεδρίασε, συγκροτήθηκε σε σώμα και Πρόεδρος ορίστηκε ο κ. Μιχαήλ Ανδρεάδης, και μέλη αυτής ο κ. Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, ο κ. Αλέξιος Πελέκης και ο κ. Στέργιος-Χρήστος Γκλαβάνης.

Η Επιτροπή έκανε 18 τακτικές συνεδριάσεις στην περίοδο Ιανουαρίου - Δεκεμβρίου 2021 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 (ΔΕΕ), 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 2020, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση που συνέταξε η ΔΕΕ.
- Συζήτησε με τον CFO, τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης και τους Ορκωτούς Ελεγκτές 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 2021) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (31^{ης} Δεκεμβρίου 2020), καθώς και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.
- Συζήτησε με τους Ορκωτούς τις περιοχές ελέγχου που συμπεριλαμβάνονται στο **πλάνο του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων 2021**.
- Παρακολούθησε τη συμμόρφωση της Τράπεζας με την **οδηγία της ΕΛΤΕ αναφορικά με το ανώτατο όριο αμοιβών των μη ελεγκτικών υπηρεσιών** της εταιρείας KPMG το 2021.
- Συζήτησε τους **τριμηνιαίους απολογισμούς εργασιών της ΔΕΕ** με τον επικεφαλής της και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.
- Εξέτασε τον **επικαιροποιημένο κανονισμό λειτουργίας της ΔΕΕ**.
- Συζήτησε με τον επικεφαλής της ΔΕΕ τους λόγους για την **αναπροσαρμογή του προγράμματος ελέγχων** για το 2021.
- Συζήτησε με τον επικεφαλής της ΔΕΕ τη μεθοδολογία κατάρτισης του προγράμματος ελέγχων και

ενέκρινε το **πρόγραμμα ελέγχων του 2022** της ΔΕΕ.

- 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 ΔΚΣΕΔ** για το 2020 και συνέταξε τις αξιολογήσεις της επί αυτών, τις οποίες υπέβαλε στο Δ.Σ.
- Εξέτασε και συζήτησε τις **τριμηνιαίες αναφορές της ΔΚΣΕΔ** και ζήτησε και έλαβε από τον επικεφαλής της ΔΚΣΕΔ τακτικές ενημερώσεις για τα θέματα της μονάδας του.
- Αναθεώρησε τον **Κανονισμό Λειτουργίας** της.
- Συναντήθηκε με επικεφαλής Διευθύνσεων (ΔΚΣΕΔ, Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης, Διεύθυνση Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών, CRO, Chief Transformation and Administration Officer) και ενημερώθηκε για **σημαντικά θέματα λειτουργίας της Τράπεζας**.
- Στο πλαίσιο ενημέρωσης και **υποβολής συστάσεων προς το Δ.Σ.**, προέβη σε επισημάνσεις και προτάσεις οι οποίες καταγράφονται στις τριμηνιαίες της αναφορές προς το Δ.Σ., 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 υπό αναφορά έτος (2021) 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).
- Έλαβε γνώση για τις σχετικές με τη **βιώσιμη ανάπτυξη** ενέργειες της Τράπεζας που περιγράφονται στο σημείο «Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και αναμένει την έκδοση σχετικής πολιτικής για να εκφέρει γνώμη επί αυτής.

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

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής

Μιχαήλ Ανδρεάδης

Τα μέλη

Σταύρος Παπαγιαννόπουλος

Αλέξιος Πελέκης

Στέργιος – Χρήστος Γκλαβάνης