

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΡΓΟΥ 2020
ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ ΔΣ ΤΗΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2021

Εργασίες της Επιτροπής

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 02 Σεπτεμβρίου 2020, εξελέγη με τριετή θητεία η Επιτροπή Ελέγχου (εφεξής «η Επιτροπή»). Ακολούθως την 03 Σεπτεμβρίου 2020, η Επιτροπή συνεδρίασε, συγκροτήθηκε σε σώμα και ορίστηκε Πρόεδρος της ο κ. Δημήτριος Τζαννίνης, και μέλη αυτής ο κ. Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, η κα Ελένη Κολιοπούλου και ο κ. Αλέξιος Πελέκης.

Σε συνέχεια της παραίτησης των κ.κ. Δημητρίου Τζαννίνη και Ελένης Κολιοπούλου από την Επιτροπή, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την συνεδρίασή του στις 30 Νοεμβρίου 2020 ορίστηκαν τα νέα μέλη της ο κ. Μιχάλης Ανδρεάδης και ο κ. Στέργιος- Χρήστος Γκλαβάνης. Κατόπιν αυτού η Επιτροπή συνεδρίασε, συγκροτήθηκε σε σώμα και Πρόεδρος ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ανδρεάδης, και μέλη αυτής ο κ. Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, ο κ. Αλέξιος Πελέκης και ο κ. Στέργιος- Χρήστος Γκλαβάνης. Η Επιτροπή έκανε 16 τακτικές συνεδριάσεις καθώς και 1 κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην περίοδο Ιαν.-Δεκ. 2020 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 2019, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση που συνέταξε η ΔΕΕ.
- Συζήτησε τις **ενέργειες ενίσχυσης του ΣΕΕ** βάσει των διαπιστώσεων της ΕΥ.
- 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 2020) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (31^{ης} Δεκεμβρίου 2019), καθώς και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.
- Συζήτησε με τους Ορκωτούς τις περιοχές ελέγχου που συμπεριλαμβάνονται στο **πλάνο του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων 2020**.
- Παρακολούθησε τη συμμόρφωση της Τράπεζας με την **οδηγία της ΕΛΤΕ αναφορικά με το ανώτατο όριο αμοιβών των μη ελεγκτικών υπηρεσιών** της εταιρείας KPMG το 2020.
- 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 **αναθεώρηση του ετήσιου πλάνου ελέγχων του 2020** και ενέκρινε το αναθεωρημένο πλάνο.
- Συζήτησε με τον επικεφαλής της ΔΕΕ τη μεθοδολογία κατάρτισης του προγράμματος ελέγχων και ενέκρινε το **πρόγραμμα ελέγχων του 2021** 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 2019 και συνέταξε τις αξιολογήσεις της επ' αυτών, τις οποίες υπέβαλε στο ΔΣ.
- 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.
- Συναντήθηκε με επικεφαλής Διευθύνσεων (Γραφείο Μετασχηματισμού, ΔΚΣΕΔ, Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, Data Protection Officer, Information Security Officer, Bancassurance Agency) και ενημερώθηκε για **σημαντικά θέματα λειτουργίας της Τράπεζας**.
- Αναθεώρησε τον **Κανονισμό Λειτουργίας** της.
- 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 υπό αναφορά έτος (2020) 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 την **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

Μιχάλης Ανδρεάδης

Τα μέλη

Σταύρος Παπαγιαννόπουλος

Αλέξιος Πελέκης

Στέργιος – Χρήστος Γκλαβάνης