

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΈΡΓΟΥ 2022

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ ΔΣ ΤΗΣ 25ΗΣ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023

Εργασίες της Επιτροπής

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 05/07/2022, αποφασίστηκε ο επαναπροσδιορισμός της σύνθεσης της Επιτροπής Ελέγχου, προκειμένου σε αυτή να συμμετέχει και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σε αντικατάσταση πρώην μέλους της Επιτροπής Ελέγχου και η σύνθεση της Επιτροπής ορίστηκε ως εξής:

- Πρόεδρος: Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος ΔΣ
- Μέλος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
- Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
- Μέλος: Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

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. Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, και μέλη αυτής ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, ο κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος και ο κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής.

Η Επιτροπή έκανε 20 τακτικές συνεδριάσεις στην περίοδο Ιαν.-Δεκ. 2022 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 2021, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση που συνέταξε η ΔΕΕ και ενέκρινε την υποβολή της στο ΔΣ και στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Συζήτησε διεξοδικά με τα στελέχη της Grant Thornton – τα οποία προέβησαν στην **Αξιολόγηση της Επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου** – τα ευρήματά τους και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της επί αυτών. Στη συνέχεια υπέβαλε στο ΔΣ τις παρατηρήσεις και συστάσεις της επί της Αξιολόγησης της Επάρκειας του ΣΕΕ.
- Συζήτησε τις ενέργειες ενίσχυσης του ΣΕΕ βάσει των διαπιστώσεων της Grant Thornton.
- 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 2022) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (31^{ης} Δεκεμβρίου 2021), καθώς και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.

- Εισηγήθηκε στο ΔΣ την **ανανέωση διορισμού των Ορκωτών Ελεγκτών** και την αμοιβή τους.
- Αξιολόγησε τον υποψήφιο για την κάλυψη της θέσης Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης και υπέβαλε σχετική εισήγηση στο ΔΣ.
- Συζήτησε με τους Ορκωτούς Ελεγκτές τις περιοχές ελέγχου που συμπεριλαμβάνονται στο **πλάνο του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων 2022.**
- Παρακολούθησε τη συμμόρφωση της Τράπεζας με την **οδηγία της ΕΛΤΕ αναφορικά με το ανώτατο όριο αμοιβών των μη ελεγκτικών υπηρεσιών** της εταιρείας KPMG το 2022.
- 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 2022.
- Συζήτησε με τον επικεφαλής της ΔΕΕ τη μεθοδολογία κατάρτισης του προγράμματος ελέγχων.
- Σε συνέχεια την Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 05/07/2022, εισηγήθηκε στο ΔΣ την επιλογή νέας ελεγκτικής εταιρείας για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και των ενοποιημένων καταστάσεων του Ομίλου της χρήσης 2023.
- 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 2021 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.

- Αναθεώρησε τον **Κανονισμό Λειτουργίας** της.
- Συναντήθηκε με επικεφαλής Διευθύνσεων (CEO, CFO, CRO, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, ΔΚΣΕΔ, Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης, Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων) 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 2022 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 «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

Ι. Ζωγραφάκης

Α. Γιαννόπουλος

Α. Μωυσής