

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2023

Σκοπός

1. Σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου (Ε.Ε.) της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας (Eurobank Holdings ή HoldCo ή Εταιρεία) υποχρεούται να υποβάλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων με τα θέματα που η Ε.Ε. πραγματεύτηκε κατά το προηγούμενο έτος και η οποία επίσης περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Εταιρεία.
2. Η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων για το 2023 της Ε.Ε. της Eurobank Holdings, η οποία αποτελεί μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για το 2023, περιλαμβάνει αναφορά στα πεπραγμένα της Ε.Ε. για το 2023 και στα θέματα που διευθετήθηκαν. Επιπλέον, περιγράφει την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης της Eurobank Holdings.
3. Δεν εντοπίστηκαν αποκλίσεις από τον Κανονισμό Λειτουργίας (ΚΛ) της Ε.Ε..

Σύνθεση Ε.Ε. – Μέλη

4. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και κατόπιν απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της HoldCo στις 20.7.2023 σχετικά με την ανασύνθεση της Ε.Ε. και πιο συγκεκριμένα αναφορικά με το είδος, τη σύνθεση και τη θητεία της και την από 23.06.2023 (σε συνδυασμό με τις 27.06.2023) και 20.07.2023 απόφαση του ΔΣ σχετικά με τον διορισμό νέου μέλους στο ΔΣ και στην Ε.Ε. αντίστοιχα, και ειδικότερα του κ. Burkhard Eckes, μετά από σχετικές εισηγήσεις της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 22.06.2023, η Ε.Ε. αποφάσισε για τη συγκρότησή της και για το διορισμό του Προέδρου της.
5. Επιπλέον, μετά την αποεπένδυση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) από την HoldCo και λαμβάνοντας υπόψη ότι η HoldCo δεν υπόκειται πλέον στον νόμο 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται στον νόμο αυτό, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος του ΤΧΣ να ορίσει εκπρόσωπό στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του Δ.Σ. της HoldCo, η εκπρόσωπος του ΤΧΣ στις Επιτροπές του Δ.Σ. και στο Δ.Σ. της HoldCo, κα Ευθυμία Δελή, υπέβαλε την παραίτησή της από το ΔΣ της HoldCo και την Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Αμοιβών της HoldCo (που ήταν τότε μέλος) στις 26 Οκτωβρίου 2023, με ισχύ από 7 Νοεμβρίου 2023.
6. Κατόπιν των ανωτέρω, η Ε.Ε. αποτελείται αποκλειστικά από μέλη Δ.Σ., τέσσερα (4) συνολικά, τα οποία είναι όλα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Ειδικότερα, η Ε.Ε. αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη: 1. Jawaid Mirza (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 2. Burkhard Eckes (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), 3. Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), και 4. Rajeev Kakar (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.).
7. Όλα τα μέλη της Ε.Ε. έχουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η HoldCo και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους καθώς και γνώση και εμπειρία σε ελεγκτικά ή/και λογιστικά θέματα.
8. Πληροφορίες αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της ΕΕ και συνοπτικά βιογραφικά των μελών της υπάρχουν στον ιστότοπο της HoldCo (www.eurobankholdings.gr).

Συνεδριάσεις και παρουσία / συμμετοχή μελών

9. Κατά τη διάρκεια του 2023, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκαεφτά (17) συναντήσεις, συμπεριλαμβανομένων τεσσάρων (4) αποφάσεων δια περιφοράς, ενώ το 2022 είχε πραγματοποιήσει δεκατέσσερις συναντήσεις.
10. Ο μέσος όρος συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Ε.Ε. ανήρθε στο 100% (2022: 100%).
11. Οι τριμηνιαίες συναντήσεις πραγματοποιήθηκαν δια ζώσης και οι υπόλοιπες πραγματοποιήθηκαν μέσω τηλεδιάσκεψης. Αυτή η πρακτική είναι σύμφωνη με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Ε.Ε. και ακολουθείται απ' όλες τις επιτροπές του Δ.Σ. της HoldCo.
12. Το υποστηρικτικό υλικό για τις συνεδριάσεις της ΕΕ έχει διανεμηθεί σε όλα τα μέλη του ΔΣ μέσω της πλατφόρμας Diligent.
13. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. παρακολούθησε σε τακτική βάση τις συνεδριάσεις της Ε.Ε. Σε όλες τις συναντήσεις παραβρέθηκαν εκπρόσωποι από τον Εσωτερικό Έλεγχο, ενώ ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου συμμετείχε στις συνεδριάσεις ανάλογα με το θέμα συζήτησης.
14. Ο εξωτερικός ελεγκτής των οικονομικών καταστάσεων του 2023 (δηλ. η KPMG) έχει προσκληθεί και παρευρεθεί σε συνεδριάσεις, όπως απαιτείται.
15. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ενημέρωσε τα μέλη του Δ.Σ., στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις του Δ.Σ., αναφορικά με τα σημαντικά θέματα που καλύφθηκαν κατά τις συνεδριάσεις της Ε.Ε..
16. Το 2023, τα μέλη της Ε.Ε. είχαν προσκληθεί και συμμετάσχει σε συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (Ε.Κ.) και ομοίως τα μέλη της Ε.Κ. είχαν προσκληθεί και συμμετάσχει σε συνεδριάσεις της Ε.Ε. (κοινές συναντήσεις Επιτροπής Ελέγχου και Επιτροπής Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου) για τη συζήτηση / έγκριση θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα και των δύο Επιτροπών.

Σημαντικά γεγονότα του 2023

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου

17. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, εξετάζει την επάρκεια των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς της διαδικασίας παρακολούθησης.
18. Κατά τη διάρκεια του 2023:
 - τα μέλη της Ε.Ε. έλαβαν ενημέρωση από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για θέματα Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων, συμμόρφωσης με κανόνες και κανονισμούς και νομικά θέματα.
 - σημαντικές αδυναμίες στους εσωτερικούς ελέγχους και η πρόοδος των ενεργειών που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπισή τους, παρουσιάστηκαν στην Έκθεση Πεπραγμένων Εσωτερικού Ελέγχου και διάφορα εκκρεμή ζητήματα (συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων της Επιστολής Ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών (External Auditors' Management Letter points)) συζητήθηκαν με τη Διοίκηση και ως εκ τούτου η Ε.Ε. διασφάλισε ότι τα χρονοδιαγράμματα και οι προθεσμίες θα παρακολουθούνται.
 - η Ε.Ε. ενέκρινε την ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, απαίτηση της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006. Η εν λόγω έκθεση μαζί με την αξιολόγηση της ίδιας της Ε.Ε. υποβλήθηκαν περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Ιούνιο του 2023.

- στο πλαίσιο της ανεξάρτητης τριετούς Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) σύμφωνα με την Πράξη ΤτΕ 2577/9.3.2006, η Ε.Ε. ενέκρινε το προτεινόμενο αντικείμενο της ανάθεσης και το διορισμό της εταιρείας.
- σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, η Ε.Ε. εξέτασε τις αναφορές για τις σημαντικές συναλλαγές των μετοχών που πραγματοποιήθηκαν από τα μέλη του Δ.Σ. και τους Γενικούς Διευθυντές της Εταιρείας σε εισηγμένους τίτλους και ενημέρωσε το Δ.Σ.

Εσωτερικός Έλεγχος

19. Ο Εσωτερικός Έλεγχος της HoldCo είναι ανεξάρτητος (έχει γραμμή αναφοράς για λειτουργικά θέματα στην Ε.Ε. και διακεκομμένη γραμμή αναφοράς για διοικητικά θέματα προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο), είναι επαρκώς οργανωμένος, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε οποιαδήποτε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά σύμφωνα με τα Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

20. Κατά τη διάρκεια του 2023, η Ε.Ε.:

- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου
- έλαβε επιβεβαίωση από τον Chief Internal Auditor (CIA) σχετικά με την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2022.
- συζήτησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2022.
- ενέκρινε και στη συνέχεια υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024.
- παρακολούθησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023 μέσω των Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου.
- στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις της Ε.Ε., συζήτησε τα βασικά σημεία των Εκθέσεων Πεπραγμένων Εσωτερικού Ελέγχου (συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων της Επιστολής Ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών (External Auditors' Management Letter).
- συζήτησε την πρόοδο των ενεργειών για την επίλυση ενός ευρήματος πολύ υψηλού κινδύνου που εντοπίστηκε στις αρχές του 2022 (doValue Suspense Accounts)
- πραγματοποίησε την αξιολόγηση της απόδοσης του CIA για το 2022.

Κανονιστική Συμμόρφωση

21. Η Κανονιστική Συμμόρφωση της HoldCo είναι μια μόνιμη και ανεξάρτητη λειτουργία (ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται για λειτουργικά θέματα στην Ε.Ε. και για διοικητικούς σκοπούς στον Διευθύνοντα Σύμβουλο) επαρκώς οργανωμένη, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε κάθε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά.

22. Κατά τη διάρκεια του 2023, η Ε.Ε.:

- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ενέκρινε και περαιτέρω υπέβαλε στο Δ.Σ. για ενημέρωση το ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2024.

- στις τριμηνιαίες συναντήσεις της Ε.Ε., συζήτησε τα βασικά σημεία των Εκθέσεων Πεπραγμένων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- αναθεώρησε και ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση / ενημέρωση α) τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, β) την αναθεωρημένη Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς και τον ορισμό Υπεύθυνου Λήψης & Παρακολούθησης Αναφορών στην Ελλάδα, γ) την αναθεωρημένη Πολιτική Συμμόρφωσης σε αντιμονοπωλιακά θέματα του Ομίλου, δ) την αναθεωρημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ε) την αναθεωρημένη Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων του Ομίλου, στ) την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και τη διαφθορά και ζ) την αναθεωρημένη Οδηγία Συναλλαγής και Εμπιστευτικών Πληροφοριών.
- έλαβε για έγκριση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006 (συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης MiFID). Η εν λόγω έκθεση μαζί με την αξιολόγηση της Ε.Ε. υποβλήθηκαν περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Ιούνιο του 2022.
- πραγματοποίησε την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2022.

Οικονομικές Αναφορές

23. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, παρακολουθεί τη διαδικασία σύνταξης οικονομικών αναφορών και υποβάλλει συστάσεις και προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητάς της. Επιπλέον, εποπτεύει και αξιολογεί εάν οι εσωτερικοί έλεγχοι που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση είναι επαρκείς και αποτελεσματικοί και εάν αυτοί οι έλεγχοι προσαρμόζονται ώστε να αντικατοπτρίζουν τυχόν σημαντικές αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Holdings.

24. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της Ε.Ε. το 2023:

- η Ε.Ε., μεταξύ άλλων, εξέτασε και ενέκρινε τα τριμηνιαία αποτελέσματα, τις εξαμηνιαίες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τα θέματα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και τα θέματα των Εξωτερικών Ελεγκτών. Επιπλέον, η Ε.Ε. εξέτασε και πρότεινε προς έγκριση στο ΔΣ την έκθεση του Ενοποιημένου Πυλώνα ΙΙΙ (Consolidated Pillar III report).
- Το Group Finance έκανε παρουσιάσεις για θέματα όπως πολιτικές για λογιστικούς χειρισμούς, περιοχές οι οποίες χρήζουν ανάλυση με κριτική σκέψη, σημαντικά στοιχεία μεμονωμένης αντιμετώπισης που επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις, σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ περιόδων, σημαντικές γνωστοποιήσεις, σημαντικά ζητήματα με τις φορολογικές αρχές, καθώς και θέματα οικονομικών ελέγχων σε επίπεδο Ομίλου.
- Ο Εσωτερικός Έλεγχος πραγματοποίησε έλεγχο του υλικού που υποβλήθηκε στην Ε.Ε. για την έγκριση των οικονομικών αποτελεσμάτων και ανέφερε τα σημαντικά στοιχεία στον Πρόεδρο της Ε.Ε..
- Όσον αφορά την παρακολούθηση του προϋπολογισμού, η Ε.Ε. έλαβε από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με το θέμα, οι οποίες στη συνέχεια παρουσιάστηκαν στο Δ.Σ.

Εξωτερικοί Ελεγκτές

25. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, είναι υπεύθυνη για την επιλογή, την απόδοση και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών, KPMG. Επιπλέον, η Ε.Ε. επανεξετάζει το εύρος του ελεγκτικού έργου και την προσέγγιση ελέγχου και αξιολογεί τη διαδικασία για τον εντοπισμό και την αντίδραση σε βασικούς κινδύνους ελέγχου.
26. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της Ε.Ε. το 2023:
- Η KPMG παρουσίασε στην Ε.Ε. το Σχέδιο Ελέγχου για το 2023. Η Ε.Ε. επίσης, σύμφωνα με τον ΚΛ της, εξέτασε την επιστολή ανάθεσης ελέγχου (Engagement Letter) για τον Ετήσιο Τακτικό Έλεγχο του 2023.
 - Η KPMG παρουσίασε και συζήτησε με τα μέλη της Ε.Ε. περίληψη των εργασιών ελέγχου, σημαντικά ευρήματα, συμπεριλαμβανομένης μιας περίληψης των μη προσαρμοσμένων διαφορών και άλλα σημαντικά θέματα.
27. Η Ε.Ε. έλαβε την Επιστολή Ελέγχου (Management Letter) της KPMG για το 2022 και συζήτησε τα ζητήματα που τέθηκαν με την KPMG και τη Διοίκηση.
28. Η ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2022 συζητήθηκε μεταξύ των μελών της Ε.Ε. και της Διοίκησης. Στην ίδια συνεδρίαση της Ε.Ε., η Ε.Ε. αποφάσισε να προτείνει για έγκριση στο Δ.Σ. και μετέπειτα σύσταση προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, τον επαναδιορισμό της KPMG ως νόμιμου ελεγκτή για τις ενοποιημένες και μη ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Eurobank Holdings για το οικονομικό έτος 2023.
29. Η Ε.Ε. συζήτησε και ενέκρινε σε επίπεδο Ομίλου, τις αμοιβές των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2023.
30. Η Ε.Ε. έλαβε γραπτή επιβεβαίωση ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, ενώ παρακολούθησε την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών μέσω των εκθέσεων παρακολούθησης της ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών που ελήφθησαν από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου, οι οποίες απεικονίζουν τις αμοιβές για τις παρεχόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες της KPMG σε σύγκριση με τα όρια που ορίζονται στην Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών Ομίλου η οποία αναθεωρήθηκε επίσης το 2023. Σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών Ομίλου, η Ε.Ε. εξέτασε και ενέκρινε όλες τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες για το 2023, συμπεριλαμβανομένης της διασφάλισης ελέγχου (audit assurance related work) σχετικά με την ετήσια απαίτηση της Fairfax Financial Holdings (FFH) για τη συμφωνία των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων και αποτελεσμάτων σε ΔΠΧΑ και U.S. GAAP για το έτος που έληξε στις 31.12.2022, διασφαλίζοντας την τήρηση των ορίων ανεξαρτησίας.
31. Η Ε.Ε. συναντήθηκε με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές (με και χωρίς την παρουσία της Διοίκησης) για να συζητήσει θέματα που σχετίζονται με τον εξωτερικό έλεγχο, πέρα από τα θέματα που σχετίζονται με αλλαγές που απαιτούνται στο σχέδιο ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών.
32. Η Ε.Ε. εξέτασε την Έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή και την Έκθεση για Βασικά Θέματα Ελέγχου.
33. Η Ε.Ε. ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική και Διαδικασία Διορισμού Εξωτερικών Ελεγκτών, καθώς και την πολιτική επιλογής/εναλλαγής βασικού εταίρου ελέγχου (Key Audit Partner) ως προσθήκη σε αυτήν, βάσει πρακτικών της αγοράς.
34. Η Ε.Ε. συζήτησε ένα 5ετές (2024-28) σχέδιο για την καταλληλότητα των ελεγκτικών εταιρειών για τον ετήσιο έλεγχο του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης

συμφερόντων με επιλέξιμες ελεγκτικές εταιρείες, βάσει του ελληνικού νόμου 4449/17 και του κανονισμού ΕΕ 537/14 και απαιτήσεις του Διεθνούς Κώδικα Δεοντολογίας για τους Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας για Λογιστές (International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA))

Αξιολόγηση της Ε.Ε.

35. Η απόδοση της Ε.Ε. αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της HoldCo. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Ε.Ε. για το 2023, τα μέλη της Ε.Ε. είναι ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Σχολίασαν την αποτελεσματική χρήση του χρόνου από την Ε.Ε., τις καλά προγραμματισμένες συναντήσεις και τον έγκαιρο προγραμματισμό. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ήταν καλά προετοιμασμένος και αποτελεσματικός στην καθοδήγηση των συζητήσεων μέσω της ατζέντας, στην προώθηση του επικοδομητικού διαλόγου και στη διασφάλιση ότι όλα τα μέλη μπορούν να εκφράσουν ελεύθερα τις απόψεις τους. Οι συμμετέχοντες επίσης ξεχώρισαν για την ετοιμότητά τους και την ενεργό συμμετοχή τους σε ζωτικής σημασίας συζητήσεις, επιδεικνύοντας ένα αξιόπαινο επίπεδο πρόκλησης.
36. Ωστόσο, η αξιολόγηση εντόπισε και τομείς προς βελτίωση, ιδίως την ανάγκη για ενισχυμένη εποπτεία στις μεγάλες θυγατρικές αναφορικά με κρίσιμα θέματα ελέγχου και κανονοστικής συμμόρφωσης. Υπήρξε επίσης πρόταση για ενίσχυση των μηχανισμών κυβερνοασφάλειας και των ελέγχων και μέτρων κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML). Επιπλέον, η αξιολόγηση τόνισε τη σημασία της παροχής κατάρτισης σε νέους τομείς για την ενίσχυση των δεξιοτήτων της Ομάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Αυτοί οι τομείς βελτίωσης επισημάνθηκαν για την περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και των δυνατοτήτων της Ε.Ε στην εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της.

Λοιπά θέματα Ε.Ε.

37. Η Ε.Ε. ενέκρινε και κοινοποίησε το ΔΣ για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2022.
38. Η Ε.Ε. συζήτησε το ετήσιο πλάνο της για το 2024.

Βιώσιμη Ανάπτυξη - Σύνοψη

39. Ο Όμιλος υποστηρίζει τη βιώσιμη μετάβαση της οικονομίας και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως ευκαιρία. Ένας βασικός στρατηγικός στόχος του είναι να προσαρμόσει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τη λειτουργία του με τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να καλύπτει τις κοινωνικές ανάγκες στο πλαίσιο του τραπεζικού επιχειρηματικού του μοντέλου και να διασφαλίζει τη συνεπή διακυβέρνηση για τον ίδιο και τους αντισυμβαλλομένους του, σύμφωνα με τις εποπτικές πρωτοβουλίες και σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα/ βέλτιστες πρακτικές.
40. Δεσμευμένη να συμβάλει ενεργά στην επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (United Nations Sustainable Development Goals (SDGs)) και των στόχων της Ατζέντας 2030, η Eurobank έχει υπογράψει το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ (UN Global Compact) από το 2008. Τον Σεπτέμβριο του 2019 η Eurobank υπέγραψε τις Αρχές του UNEP FI για την Υπεύθυνη Τραπεζική (Principles of Responsible Banking (PRB)), επιβεβαιώνοντας τη δέσμευσή της να διαδραματίσει

ενεργό ρόλο στην εφαρμογή των SDGs και στη Συμφωνία του Παρισιού για την Κλιματική Αλλαγή. Σε πλήρη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της σχετικά με την εφαρμογή των Αρχών, η Eurobank εξέδωσε την 3η Έκθεση Προόδου PRB ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης 2022 – Business & Sustainability.

41. Η Eurobank έχει εκφράσει την πτυχή των εργασιών της σε θέματα Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά, Διακυβέρνησης (ESG) μέσα από το πρίσμα του Impact Generation. Η Στρατηγική Αειφορίας έχει καθοριστεί σε δύο πυλώνες επιπτώσεων: τον λειτουργικό αντίκτυπο που προκύπτει από τις δικές της δραστηριότητες και τον χρηματοδοτικό αντίκτυπο που προκύπτει από τις δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες της Τράπεζας.
42. Η Eurobank έχει σχεδιάσει, εγκρίνει και εφαρμόζει επί του παρόντος τη Στρατηγική Αειφορίας, συμπεριλαμβανομένων στόχων και δεσμεύσεων στους δύο βασικούς πυλώνες.
43. Η Στρατηγική Επιχειρησιακών Επιπτώσεων αποτελείται από 3 στρατηγικούς πυλώνες, και συγκεκριμένα:
 - i. Περιβαλλοντικές επιπτώσεις με στόχο την ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων σε όλη την Τράπεζα για την προώθηση της περιβαλλοντικής διαχείρισης. Στόχος είναι να ελαχιστοποιηθούν οι εκπομπές του Πεδίου 1 και 2, να γίνει ένα τραπεζικό δίκτυο χωρίς χαρτί και να επεκταθούν οι πρακτικές κυκλικής οικονομίας.
 - ii. Ο αντίκτυπος του εργοδότη με στόχο να ενδυναμώσει τους ανθρώπους και να αποδώσουν τα μέγιστα μέσα από ένα περιβάλλον χωρίς αποκλεισμούς, προάγοντας την ηθική και την ακεραιότητα. Ο στόχος είναι να ενσωματωθεί ένα ποικίλο και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλον, να περιλαμβάνει μια κουλτούρα ευημερίας, μαζί με την τόνωση ενός καινοτόμου περιβάλλοντος.
 - iii. Κοινωνικός και επιχειρηματικός αντίκτυπος με στόχο την προώθηση θετικών αλλαγών για τους επιχειρηματίες και τις ευρύτερες κοινότητες για την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης και τη διασφάλιση της κοινωνικής ευημερίας. Στόχος είναι η εντατικοποίηση της βιωσιμότητας στις πρακτικές προμηθειών, ο εξορθολογισμός του κοινωνικοοικονομικού αντίκτυπου καθώς και η ενίσχυση της διαφάνειας και των προοπτικών ESG.
44. Η Στρατηγική Χρηματοδοτικών Επιπτώσεων, που εφαρμόζεται σε όλα τα δανειακά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια, αξιοποιεί το προσδιορισμένο ESG και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα και με την αξιολόγηση των σχετικών κινδύνων στοχεύει στον μετριασμό των κινδύνων ESG και του κλίματος για τα χαρτοφυλάκια του Ομίλου.
45. Η Στρατηγική Χρηματοδοτικών Επιπτώσεων στοχεύει επίσης στη δέσμευση και την ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν την επιχείρησή τους κατά τρόπο ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, στις δράσεις για την υποστήριξη των πελατών στις προσπάθειές τους για μετάβαση προς ένα πιο φιλικό σε θέματα ESG οικονομικό περιβάλλον, στα μέσα διευκόλυνσης και στα εργαλεία όπως πλαίσια και προϊόντα για τη στήριξη της βιώσιμης χρηματοδότησης, καθώς και στην αξιολόγηση και διαχείριση της έκθεσης σε υλικά που σχετίζονται με το κλίμα.
46. Κλιματικός Κίνδυνος – Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει την κλιματική αλλαγή ως σημαντικό κίνδυνο και με βάση τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές, προσαρμόζει τις πολιτικές και τις μεθοδολογίες του για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των σχετικών κινδύνων. Σε αυτό το πλαίσιο, δημιουργήθηκε ένα ειδικό έγγραφο Αξιολόγησης Σημαντικότητας για Κλιματικούς &

Περιβαλλοντικούς Κινδύνους, το οποίο περιγράφει την Εκτίμηση Σημαντικότητας Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων (CR&E) του Ομίλου Eurobank.

47. Υιοθετώντας μια στρατηγική προσέγγιση για τη διαχείριση των κινδύνων και τον εντοπισμό ευκαιριών σε σχέση με τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή, η Τράπεζα ακολουθεί και επιταχύνει όπου είναι δυνατόν, ένα λεπτομερές σχέδιο δράσης που δίνει προτεραιότητα στις ενέργειες για την αποτελεσματική διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών (CR&E) κινδύνων σε ευθυγράμμιση με τις εποπτικές προσδοκίες που περιλαμβάνονται στον Οδηγό της ΕΚΤ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Επίσης, ο Εσωτερικός Έλεγχος ενημερώνεται και παρακολουθεί το σχέδιο δράσης για τον κλιματικό κίνδυνο, ο οποίος έχει συμφωνηθεί με τον επόπτη. Οι αντίστοιχες εξελίξεις λαμβάνονται υπόψη στην προσέγγιση ελέγχου βάσει κινδύνου (risk-based audit approach) του Εσωτερικού Ελέγχου. Σε ό,τι αφορά την τραπεζική δραστηριότητα της HoldCo (δηλαδή της Eurobank S.A. ή της Τράπεζας), ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου της Τράπεζας εξέδωσε το 2023 μία συμβουλευτική έκθεση στην εν λόγω περιοχή (Pillar III γνωστοποιήσεις για τον κίνδυνο ESG)
48. Ο Όμιλος έχει ενδυναμώσει τη δομή διακυβέρνησής του εισάγοντας και καθορίζοντας τους ρόλους και τις αρμοδιότητες σε σχέση με τους κινδύνους ESG και τους κινδύνους σχετικά με το κλίμα και το περιβάλλον, ενσωματώνοντας ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές και πρακτικές αγοράς (τόσο για τον κίνδυνο μετάβασης όσο και για τον φυσικό κίνδυνο) στις 3 Γραμμές Άμυνας. Επιπλέον, το ΔΣ της HoldCo/Bank έχει ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος ως υπεύθυνο μέλος του ΔΣ για κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Το ίδιο μέλος προεδρεύει της Επιτροπής Διαχείρισης ESG της Eurobank, που έχει συσταθεί από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Eurobank. Στο πλαίσιο των καθηκόντων του, το αρμόδιο μέλος ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ. (σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων του Δ.Σ.) και το Δ.Σ. της HoldCo και Τράπεζας για την κλιματική αλλαγή και τους σχετικούς με το περιβάλλον κινδύνους τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση.
49. Δεσμευμένη να είναι διαφανής και να ενισχύει περαιτέρω την προσέγγισή της για τα θέματα ESG καθώς και να διασφαλίζει ότι η λήψη αποφάσεων είναι σύμφωνη με την προστασία του περιβάλλοντος και τη βιωσιμότητα, η Eurobank έχει δημιουργήσει έναν πίνακα ελέγχου με κατάλληλους Δείκτες Κινδύνων και Κινδύνων CR&E που προορίζονται για την Ανώτατη Διοίκηση καθώς και το Διοικητικό Συμβούλιο σε περιοδική βάση, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εποπτεία των κινδύνων CR&E. Ο Όμιλος ανέπτυξε επίσης και ενέκρινε την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων CR&E, η οποία στοχεύει στην ενίσχυση της ολιστικής κατανόησης των επιπτώσεων των κινδύνων CR&E στο επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και στη στήριξη της λήψης αποφάσεων σχετικά με αυτά τα θέματα και στην παροχή ισχυρής διακυβέρνησης στο πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων. Επιπλέον, η Εκτίμηση Κινδύνων ESG υποστηρίζει την επιχειρηματική στρατηγική της Eurobank και τη συνειδητοποίηση κινδύνου ESG και διασφαλίζει την τήρηση της διάθεσης κινδύνου και των πιστωτικών πολιτικών του Ομίλου.

.....

Jawaid Mirza
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου

Αθήνα, Μάρτιος 2024