

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ**  
**ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2024**

### **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. πραγματοποιήθηκε 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 2024 της Ε.Ε. της Eurobank Holdings, η οποία αποτελεί μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για το 2024, περιλαμβάνει αναφορά στα πεπραγμένα της Ε.Ε. για το 2024 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 23.7.2024 σχετικά με την ανασύνθεση της Ε.Ε. και πιο συγκεκριμένα αναφορικά με το είδος, τη σύνθεση και τη θητεία της και την από 23.7.2024 απόφαση του ΔΣ σχετικά με τον ορισμό των μελών της Ε.Ε., μετά από σχετικές εισηγήσεις της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της 28.05.2024 και της 26.06.2024, η Ε.Ε. αποφάσισε για τη συγκρότησή της και για το διορισμό του Προέδρου της.
5. Κατόπιν των ανωτέρω, η Ε.Ε. αποτελείται αποκλειστικά από μέλη Δ.Σ., πέντε (5) 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. Burkhard Eckes (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 2. Jawaid Mirza (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), 3. Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), 4. Rajeev Kakar (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.) και 5. Αλίκη Γρηγοριάδη (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.).
6. 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.
7. Πληροφορίες αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της ΕΕ και συνοπτικά βιογραφικά των μελών της υπάρχουν στον ιστότοπο της HoldCo ([www.eurobankholdings.gr](http://www.eurobankholdings.gr)).

### **Συνεδριάσεις και παρουσία / συμμετοχή μελών**

8. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκαπέντε (15) συναντήσεις, ενώ το 2023, η Επιτροπή Ελέγχου είχε πραγματοποιήσει δεκαεφτά (17) συναντήσεις, συμπεριλαμβανομένων τεσσάρων (4) αποφάσεων δια περιφοράς.
9. Ο μέσος όρος συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Ε.Ε. ανήρθε στο 97% (2023: 100%). Τα μέλη της Ε.Ε. παρείχαν πληρεξούσια για όλες τις συνεδριάσεις της Ε.Ε. που είχαν δικαίωμα να παρευρεθούν και δεν συμμετείχαν.

10. 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.
11. Το υποστηρικτικό υλικό για τις συνεδριάσεις της ΕΕ έχει διανεμηθεί σε όλα τα μέλη του ΔΣ μέσω της πλατφόρμας Diligent.
12. 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.
13. Ο εξωτερικός ελεγκτής των οικονομικών καταστάσεων του 2024 (δηλ. η KPMG) έχει προσκληθεί και παρευρεθεί σε συνεδριάσεις, όπως απαιτείται.
14. 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..
15. Το 2024, 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. Πιο συγκεκριμένα, στις συνεδριάσεις της Ε.Κ. που συμμετείχαν τα μέλη της Ε.Ε., μεταξύ άλλων, συζητήθηκαν πολιτικές λογιστικής (συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής λογιστικής για την αντιστάθμιση κινδύνου), εκθέσεις σχετικά με την πρόοδο εφαρμογής της Οδηγίας εταιρικής αναφοράς για τη βιωσιμότητα (Corporate Sustainability Report Directive (CSRD)), διάφοροι κίνδυνοι (συμπεριλαμβανομένων των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων) και η Στρατηγική για θέματα Environmental and Social Governance (ESG).
16. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. είχε τακτικές, κατ' ιδίαν συναντήσεις με τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου, τον Διευθυντή Συμμόρφωσης Ομίλου και τον Οικονομικό Διευθυντή του Ομίλου καθώς και με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.
17. Ο πρόεδρος της Ε.Ε. ενημέρωσε την Επιτροπή για τη συνάντησή του με την Μεικτή Εποπτική Ομάδα (Joint Supervisory Team (JST)).

## **Σημαντικά γεγονότα του 2024**

### **Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου**

18. 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.
19. Στο πλαίσιο της Ανεξάρτητης Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων:
  - **Κατά την πρώτη τριμηνιαία συνεδρίαση της για το 2024, η Ε.Ε. συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στην Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC) και στο ΔΣ για αναγνώριση, την ανεξάρτητη τριετή αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006 που διενεργήθηκε από την Grant Thornton (Ανεξάρτητη Αξιολόγηση). Η Ανεξάρτητη Αξιολόγηση μαζί με την αντίστοιχη αξιολόγηση της Ε.Ε. υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) όπως απαιτείται.**
  - Σημειώνεται ότι κατά την αξιολόγηση δεν εντοπίστηκαν ευρήματα Υψηλής σημασίας, τα οποία θα ενέπιπταν στην κατηγορία «Βασικά Ευρήματα» για σχετική αναφορά στην ΤτΕ.

- Επιπλέον, στην ίδια συνεδρίαση της Ε.Ε., η τελευταία συζήτησε το πρόσθετο έργο που επιτελέστηκε από την Grant Thornton, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), μετά τον εντοπισμό της ανάγκης αξιολόγησης της διαχείρισης κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, στο πλαίσιο α) σαφήνειας των ευθυνών μεταξύ διαφορετικών τραπεζικών μονάδων στο πλαίσιο του Μοντέλου των 3 Γραμμών Άμυνας και β) συνέπειας της διακυβέρνησης και συγκέντρωσης του κινδύνου συμμόρφωσης με τους κανονισμούς σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι η διευρυμένη αξιολόγηση δεν αποκάλυψε συστάσεις για βελτίωση.

#### 20. Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 2024:

- τα μέλη της Ε.Ε. έλαβαν ενημέρωση από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και από άλλες μονάδες της Τράπεζας όπως απαιτείται, 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 2024.
- η Ε.Ε. εξέτασε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- 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**

21. 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.

#### 22. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Ε.Ε.:

- έλαβε επιβεβαίωση από τον Chief Internal Auditor (CIA) σχετικά με την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023.
- συζήτησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023.
- έλαβε πληροφορίες για το τριετές πρόγραμμα Εσωτερικού Ελέγχου 2024-2026.
- ενέκρινε και στη συνέχεια υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2025 καθώς και το τριετές Πρόγραμμα Εργασιών (2025-2027).

- παρακολούθησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 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 των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου
- πραγματοποίησε την αξιολόγηση της απόδοσης του Εσωτερικού Ελεγκτή για το 2023.

### **Κανονιστική Συμμόρφωση**

23. 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.

24. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Ε.Ε.:

- επισκόπησε και 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 2025.
- στις τριμηνιαίες συναντήσεις της Ε.Ε., συζήτησε τα βασικά σημεία των Εκθέσεων Πεπραγμένων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της προόδου του ετήσιου Προγράμματος Εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2024.
- συζήτησε και περαιτέρω υπέβαλε στο ΔΣ για συζήτηση τις Εκθέσεις για θέματα ηθικής που ελήφθησαν από την Ανοιχτή Γραμμή Επικοινωνίας εντός του 2023.
- αναθέωσε και ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή επικύρωσε, ή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση / ενημέρωση α) την αναθεωρημένη Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντος MiFID II, β) την Πολιτική Συμμόρφωσης του Ομίλου κατά των μονοπωλίων, γ) την αναθεωρημένη Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δ) την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς, ε) την Πολιτική για την πρόληψη και τον εντοπισμό Κατάχρησης Αγοράς ζ) την Κατευθυντήρια Γραμμή συναλλαγών με εμπιστευτικές πληροφορίες, η) την αναθεωρημένη Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, στ) τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.
- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (που προαναφέρθηκε), ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση τον Υπεύθυνο Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO)) και τον βοηθό RRMO.
- 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 2023.

- πραγματοποίησε την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2023.

## **Οικονομικές Αναφορές**

25. 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.

26. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της Ε.Ε. το 2024:

- 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.
- Η Νομική Υπηρεσία του Ομίλου παρουσίασε τις Εκκρεμείς Σημαντικές Δικαστικές Υποθέσεις και τις Προβλέψεις.
- 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 υποβλήθηκαν στο Δ.Σ. για συζήτηση.
- Η ΕΕ συζήτησε τις σχεδιασμένες ενέργειες των Οικονομικών Υπηρεσιών Ομίλου για τη βελτίωση της διαδικασίας υποβολής εκθέσεων (αύξηση της εποπτείας των διεθνών θυγατρικών) όπως ζητήθηκε από τον SSM.

## **Εξωτερικοί Ελεγκτές**

27. 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.

28. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της Ε.Ε. το 2024:

- Η KPMG παρουσίασε στην Ε.Ε. το Σχέδιο Ελέγχου για το 2024. Η Ε.Ε. επίσης, σύμφωνα με τον ΚΛ της, εξέτασε την επιστολή ανάθεσης ελέγχου (Engagement Letter) για τον Ετήσιο Τακτικό Έλεγχο του 2024.
  - 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.
29. Η Ε.Ε. έλαβε την Επιστολή Ελέγχου (Management Letter) της KPMG για το 2023 και συζήτησε τα ζητήματα που τέθηκαν με την KPMG και τη Διοίκηση.
30. Η ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2023 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 2024.
31. Η Ε.Ε. συζήτησε και ενέκρινε σε επίπεδο Ομίλου, τις αμοιβές των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2024.
32. 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 2024.
33. Σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών Ομίλου, η Ε.Ε. εξέτασε και ενέκρινε όλες τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες για το 2024, επιβεβαιώνοντας ότι τα όρια ανεξαρτησίας τηρήθηκαν. Μεταξύ των μη ελεγκτικών υπηρεσιών που εξετάστηκαν και εγκρίθηκαν, συμπεριλήφθηκαν οι ακόλουθες υπηρεσίες, άνω των 50 χιλ. €: α) διασφάλιση 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 31.12.2023, διασφαλίζοντας την τήρηση των ορίων ανεξαρτησίας β) συμβουλευτικές υπηρεσίες από την KPMG για την Eurobank Κύπρου σχετικά με την υποστήριξη για τη μετάβαση στο πλαίσιο του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (Capital Requirements Regulation III (CRR)) γ) παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών από την KPMG Κύπρου για την Ελληνική Τράπεζα για την ανάπτυξη στρατηγικής για την απαλλαγή από τις ανθρακούχες εκπομπές και πρόσθετο πεδίο εφαρμογής για το Σχέδιο Δράσης για τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους (Climate Environmental (CE) Risks Action Plan) και δ) Εκπαίδευση Πωλήσεων από τη KPMG στους υπαλλήλους των Δικτύων Λιανικής Τραπεζικής της Eurobank.
34. Η ΕΕ εξέτασε τις υπηρεσίες που ανατέθηκαν στις μεγάλες ελεγκτικές εταιρείες το 2023 έναντι του 2024.
35. 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.
36. Η Ε.Ε. εξέτασε την Έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή και την Έκθεση για Βασικά Θέματα Ελέγχου.
37. Η Ε.Ε. εξέτασε και ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική και Διαδικασία Διορισμού Εξωτερικών Ελεγκτών.



38. Η Ε.Ε. εξέτασε α) την καταλληλότητα και δυνατότητα των ελεγκτικών εταιρειών για υποχρεωτικό έλεγχο σε σχέση με τα στρατηγικά έργα πληροφορικής που παρέχουν οι εταιρίες αυτές και β) το κυλιόμενο 5ετές πρόγραμμα (για τα έτη 2025-2029) σχετικά με την δυνατότητα επιλογής των ελεγκτικών εταιρειών στον υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου Eurobank Ergasias Services and Holdings και την ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων σύμφωνα με τον ελληνικό Νόμο 4449/17 και τον Κανονισμό ΕΕ 537/14, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις απαιτήσεις του Διεθνούς Κώδικα Δεοντολογίας για τους Επαγγελματίες Λογιστές του Διεθνούς Συμβουλίου Προτύπων Δεοντολογίας για Λογιστές (International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA)).
39. Η Ε.Ε. ξεκίνησε τη διαδικασία επιλογής (tendering process) του Εξωτερικού Ελεγκτή για τον υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου το 2027. Σε σχέση με αυτό, η Ε.Ε., κατά την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της ανεξαρτησίας, α) ενέκρινε το χρονοδιάγραμμα της διαδικασίας επιλογής του Εξωτερικού Ελεγκτή, β) εξέτασε και ενέκρινε τις ελεγκτικές εταιρίες που έχουν δυνατότητα επιλογής, τα κριτήρια επιλεξιμότητας καθώς και πληροφορίες για καθεμία από τις επιλεγμένες ελεγκτικές εταιρίες με δυνατότητα συμμετοχής, υποστηρίζοντας τη δυνατότητα επιλογής τους και την αρχική Επιστολή για Ανεξαρτησία (initial letter Request for Independence (RFI)) όπως αυτή εστάλη στις εν λόγω εταιρίες και γ) εξέτασε και ενέκρινε τις δηλώσεις ανεξαρτησίας των δύο (2) επιλέξιμων ελεγκτικών γραφείων και την «Αίτηση για Πρόταση (Request for Proposal [RfP])» (πρόσκληση για συμμετοχή στη διαδικασία επιλογής (invitation to tender)) όπως στάλθηκε στις επιλεγμένες ελεγκτικές εταιρίες με δυνατότητα συμμετοχής.
40. Η Ε.Ε. συζήτησε με τον εξωτερικό ελεγκτή τη λογιστική διαδικασία για την ενοποίηση με την Ελληνική Τράπεζα (step up acquisition accounting).
41. Η ΕΕ συζήτησε την παροχή εύλογης ή περιορισμένης διασφάλισης (limited assurance review) από τους εξωτερικούς ελεγκτές για την αναφορά CSRD.

### **Αξιολόγηση της Ε.Ε.**

42. 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 2024, τα μέλη της Ε.Ε. είναι ικανοποιημένα με τη δομή, την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Σχολίασαν την αποτελεσματική χρήση του χρόνου και του προγραμματισμού από την ΕΕ και τις καλά δομημένες συναντήσεις, διασφαλίζοντας ότι τα κρίσιμα ζητήματα αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά. Ο Πρόεδρος της ΕΕ επαινεθεί για την ικανότητά του να διασφαλίσει συνέχεια και ισχυρή καθοδήγηση κατά τη διάρκεια της μετάβασης και να ενθαρρύνει κρίσιμες συζητήσεις και συμμετοχή χωρίς αποκλεισμούς.
43. Ωστόσο, η αξιολόγηση εντόπισε και τομείς προς βελτίωση, ιδίως την ανάγκη για καλύτερη συνεργασία μεταξύ ΕΕ και Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ σχετικά με επικαλυπτόμενες αρμοδιότητες και για ενισχυμένη εποπτεία των εξωτερικών ελεγκτών. Υπήρξαν επίσης εκκλήσεις για καλύτερη ευθυγράμμιση με τις εξελισσόμενες ρυθμιστικές απαιτήσεις και ενισχυμένη εποπτεία των θυγατρικών και αναδυόμενων κινδύνων, όπως η ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και η κανονιστική συμμόρφωση.

### **Λοιπά θέματα Ε.Ε.**

44. Η Ε.Ε. εξέτασε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον Κανονισμό Λειτουργίας της.
45. Η Ε.Ε. ενέκρινε και κοινοποίησε το ΔΣ για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2023.
46. Η Ε.Ε. συζήτησε το ετήσιο πλάνο της για το 2025.



## Βιώσιμη Ανάπτυξη - Σύνοψη

47. Η Eurobank Holdings υποστηρίζει τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως ευκαιρία. Βασικός στρατηγικός στόχος είναι να προσαρμόσει τις επιχειρηματικές και λειτουργικές δραστηριότητες της με τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να καλύπτει τις κοινωνικές ανάγκες στο επιχειρηματικό της μοντέλο και να διασφαλίζει τη συνετή διακυβέρνηση τόσο για την ίδια όσο και τους αντισυμβαλλομένους της, σύμφωνα με εποπτικές πρωτοβουλίες και ακολουθώντας διεθνή πρότυπα/βέλτιστες πρακτικές. 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 δυνατό, έναν λεπτομερές σχέδιο δράσης που δίνει προτεραιότητα στις δράσεις για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E) σε ευθυγράμμιση με τις εποπτικές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στην Οδηγία της ΕΚΤ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ο Εσωτερικός Έλεγχος ενημερώνεται και παρακολουθεί τον Πλάνο Ενεργειών για τον Κλιματικό Κίνδυνο, ο οποίος έχει συμφωνηθεί με τον επόπτη. Οι αντίστοιχες εξελίξεις εξετάζονται στην προσέγγιση ελέγχου βάσει κινδύνου του Εσωτερικού Ελέγχου. Ως προς αυτό, ο Εσωτερικός Έλεγχος εξέδωσε το 2024 μία έκθεση ανάθεσης συμβουλευτικών υπηρεσιών (γνωστοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ σχετικά με τους κινδύνους ESG) και μία έκθεση ανάθεσης διασφάλισης (Επισκόπηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων C&E), για την οποία η Ε.Ε. ενημερώθηκε επίσης μέσω της έκθεσης δραστηριοτήτων του Εσωτερικού Ελέγχου.

48. Η Eurobank Holdings, κατά το 2024, ενημέρωσε τη δομή της σχετικά με τη Διακυβέρνηση Βιωσιμότητας εισάγοντας και καθορίζοντας συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες για την περαιτέρω υποστήριξη της ανάπτυξης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και της ενσωμάτωσης των κινδύνων Βιωσιμότητας, μέσω της εμπλοκής διαφόρων βασικών ενδιαφερομένων μερών, των κατευθυντήριων γραμμών και των πρακτικών της Γραμμής Άμυνας (Line of Defense (LoD)) 3. Για το σκοπό αυτό, η Eurobank Holdings το 2024 διόρισε Διευθυντή Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Senior Sustainability Officer (GSSO) να ηγείται και να συντονίζει τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας τόσο για λειτουργικό όσο και για χρηματοδοτικό αντίκτυπο, αναφερόμενος απευθείας στην ανώτατη διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα βιωσιμότητας. Ο GSSO διαχειρίζεται τη Μονάδα Βιωσιμότητάς Ομίλου, συνδιαχειρίζεται, ως δευτερεύουσα γραμμή αναφοράς, τον Κίνδυνο Βιωσιμότητάς Ομίλου μαζί με τον Ανώτερο Εκτελεστικό Διευθυντή Κινδύνων (κύρια γραμμή αναφοράς). Η Ε.Ε. για το έτος 2024, μέσω των μηνιαίων κοινών συναντήσεων με την Επιτροπή Κινδύνων, έχει ενημερωθεί (και συνεισφέρει) από τον GSSO ή/και τον Ανώτερο Εκτελεστικό Διευθυντή Κινδύνων και/ή τον Επικεφαλής του Ομίλου για τον Κίνδυνο Βιωσιμότητάς για σημαντικούς αριθμό θεμάτων όπως αναφέρονται παρακάτω:

- Μηνιαία παρακολούθηση της προόδου του έργου αναφοράς CSRD (4 συνεδρίες κατά το 2024)
- Εξαμηνιαία ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους
- Το καθεστώς της Ελληνικής Τράπεζας για τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E).
- Βασικές ενημερώσεις για την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων CR&E
- Ενημέρωση προόδου του Σχεδίου Δράσης του Κινδύνου για τον Κλίμα του Ομίλου
- Βασικές περιοχές Ενημέρωσης Πλαισίου Δοκιμών (stress test) Κλιματικού Κινδύνου Ομίλου

.....

Burkhard Eckes  
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου

Αθήνα, Μάρτιος 2025