

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025**

Σκοπός

1. Σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) της Eurobank (Eurobank ή Τράπεζα) υποχρεούται να υποβάλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων με τα θέματα που η ΕΕ πραγματεύτηκε κατά το προηγούμενο έτος και η οποία επίσης περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Eurobank.
2. Η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων για το 2025 της ΕΕ της Eurobank, η οποία αποτελεί μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για το 2025, περιλαμβάνει αναφορά στα πεπραγμένα της ΕΕ για το 2025 και στα θέματα που διευθετήθηκαν. Επιπλέον, περιγράφει την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης της Eurobank.
3. Λαμβάνοντας υπόψη ότι:
 - α) σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί, η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) της Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. («Eurobank Holdings» ή «HoldCo» ή «Εταιρεία») είχε επίσης την ευθύνη να υποβάλλει ετήσια έκθεση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων σχετικά με τα θέματα που χειρίστηκε HoldCo κατά το προηγούμενο έτος, συμπεριλαμβανομένης και της περιγραφής της πολιτικής βιωσιμότητάς της, και
 - β) η Eurobank Holdings απορροφήθηκε από την Eurobank στις 12 Δεκεμβρίου 2025, κατόπιν των εγκρίσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων και των δύο εταιρειών και της λήψης όλων των αναγκαίων αδειών και εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές,η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων της ΕΕ για το 2025 της Eurobank καλύπτει επίσης τα αντίστοιχα θέματα της Eurobank Holdings έως την ημερομηνία της συγχώνευσης.
4. Δεν εντοπίστηκαν αποκλίσεις από τον Κανονισμό Λειτουργίας (ΚΛ) της ΕΕ.

Σύνθεση ΕΕ – Μέλη

5. Κατόπιν της παραίτησης του κ. Jawaid Mirza, με ημερομηνία 18.06.2025, από τη θέση του μέλους των Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας και της HoldCo, καθώς και από τις Επιτροπές ΔΣ της Τράπεζας και της HoldCo στις οποίες συμμετείχε, με ισχύ από 27.06.2025, και λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της HoldCo στη συνεδρίαση της 27.06.2025 αποφάσισαν ότι οι Επιτροπές Ελέγχου θα συνεχίσουν να λειτουργούν με τα εναπομείναντα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Στο πλαίσιο αυτό, οι Επιτροπές Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo αποφάσισαν τη συγκρότησή τους σε σώμα και τον ορισμό των Προέδρων τους.
6. Κατόπιν των ανωτέρω, η ΕΕ 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 ΕΕ αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη: 1. Burkhard Eckes (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 2. Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), 3. Rajveen Kakar (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.) και 4. Αλίκη Γρηγοριάδη (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.).
7. Όλα τα μέλη της ΕΕ έχουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους. Επιπλέον, σημειώνεται ότι ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτει επαρκείς γνώσεις και ουσιαστική εμπειρία στη λογιστική και την ελεγκτική, ενώ συμμετείχε ενεργά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής για την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και της HoldCo.
8. Πληροφορίες αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της ΕΕ της Τράπεζας και συνοπτικά βιογραφικά των μελών της υπάρχουν στον ιστότοπο της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Συνεδριάσεις κατά την περίοδο & Συμμετοχή Μελών

9. Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις (έναντι δεκατεσσάρων (14) το 2024), ενώ η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo πραγματοποίησε δεκατέσσερις (14) συνεδριάσεις (έναντι δεκαπέντε (15) το 2024).
10. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των μελών της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας ανήλθε σε 100% (έναντι 98% το 2024), ενώ το αντίστοιχο ποσοστό για την Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo ανήλθε σε 98% (έναντι 97% το 2024). Τα μέλη των Επιτροπών Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo παρείχαν πληρεξούσια για όλες τις συνεδριάσεις στις οποίες δεν ήταν σε θέση να συμμετάσχουν.
11. Οι τριμηνιαίες συνεδριάσεις πραγματοποιήθηκαν με φυσική παρουσία, ενώ οι υπόλοιπες συνεδριάσεις πραγματοποιήθηκαν μέσω τηλεδιάσκεψης. Η πρακτική αυτή προβλέπεται από τον Κανονισμό Λειτουργίας των Επιτροπών Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo και εφαρμόζεται στα Διοικητικά Συμβούλια και σε όλες τις Επιτροπές των ΔΣ της Τράπεζας και της HoldCo.
12. Το υλικό των συνεδριάσεων των Επιτροπών Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo διατέθηκε σε όλα τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας και της HoldCo μέσω της πλατφόρμας Diligent.
13. Ο Πρόεδρος των Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας και της HoldCo συμμετείχε τακτικά στις συνεδριάσεις των Επιτροπών Ελέγχου ως προσκεκλημένος. Όλες οι συνεδριάσεις των Επιτροπών Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo παρακολουθήθηκαν από τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου.
14. Οι Εξωτερικοί Ελεγκτές για τις οικονομικές καταστάσεις 2024 και 2025 (KPMG) προσκλήθηκαν και συμμετείχαν στις συνεδριάσεις, όπου αυτό απαιτήθηκε.
15. Ο Πρόεδρος των Επιτροπών Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo ενημέρωνε τα μέλη των αντίστοιχων Διοικητικών Συμβουλίων, κατά τις συνεδριάσεις αυτών, για τα σημαντικά θέματα που εξετάστηκαν στις συνεδριάσεις των Επιτροπών Ελέγχου.
16. Το 2025, τα μέλη των Επιτροπών Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo προσκλήθηκαν και συμμετείχαν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων (ΕΚ) και, αντιστοίχως, τα μέλη της ΕΚ συμμετείχαν στις συνεδριάσεις των Επιτροπών Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo. Οι κοινές συνεδριάσεις των ΕΕ και ΕΚ της Τράπεζας και της HoldCo πραγματοποιήθηκαν για τη συζήτηση και/ή έγκριση θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα και των δύο Επιτροπών.
17. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου είχε τακτικές κατ' ιδίαν συναντήσεις με τον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, τον Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, τον Οικονομικό Διευθυντή του Ομίλου, τους Εξωτερικούς Ελεγκτές, καθώς και με τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών.
18. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ενημέρωσε την Επιτροπή σχετικά με την ετήσια συνάντησή του με την Κοινή Ομάδα Εποπτών (Joint Supervisory Team – JST).

Σημαντικά γεγονότα του 2025

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου

Eurobank

19. Η ΕΕ, 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.
20. Κατά τη διάρκεια του 2025 η Ε.Ε. της Τράπεζας:

- έλαβε αναφορές, σε τακτική και μη βάση, που κάλυπταν θέματα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και συμμόρφωσης με κανόνες και κανονισμούς και ενημερώσεις για νομικά και κανονιστικά θέματα.
- ενέκρινε την ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, απαίτηση της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006 (που ήταν σε ισχύ εκείνη την περίοδο). Η εν λόγω έκθεση μαζί με την αξιολόγηση της ίδιας της Ε.Ε. υποβλήθηκαν περαιτέρω στο Δ.Σ. και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Ιούνιο του 2025.
- βεβαιώθηκε ότι τα θέματα σχετικά με τις αδυναμίες στους εσωτερικούς ελέγχους και η πρόοδος των ενεργειών που έγινε για την αντιμετώπισή τους παρακολουθούνταν από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου. Επιπλέον, η ΕΕ συζήτησε με τη Διοίκηση διάφορα εκκρεμή ζητήματα και διασφάλισε την παρακολούθηση των χρονοδιαγραμμάτων και των προθεσμιών.
- Το 2025, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είχαν προσκληθεί και συμμετάσχει στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΚ), και αντίστοιχα τα μέλη της ΕΚ είχαν προσκληθεί και συμμετάσχει στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου (κοινές συνεδριάσεις ΕΕ και ΕΚ), για τη συζήτηση / έγκριση θεμάτων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες και των δύο Επιτροπών. Πιο συγκεκριμένα, στις συνεδριάσεις της ΕΚ τα μέλη της ΕΕ συμμετείχαν, μεταξύ άλλων, σε συζητήσεις σχετικά με λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με κινδύνους, ζητήματα κινδύνων όπως οι λειτουργικοί και μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, την αναφορά των δέκα σημαντικότερων μη χρηματοοικονομικών κινδύνων του Ομίλου, την εξαμηνιαία αναφορά του COO/CIO, την πολιτική κουλτούρας κινδύνου, τον κίνδυνο και την ασφάλεια Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ICT risk), συμπεριλαμβανομένης της κυβερνοασφάλειας και του Κανονισμού Ψηφιακής Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας (DORA), τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, το σχέδιο Ελάχιστη Υποχρέωση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities (MREL)), την Αναφορά Προόδου Εξυγίανσης (Resolvability Progress Report), την αναφορά για τις εξωτερικές αναθέσεις (Outsourcing report), καθώς και θέματα Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διακυβέρνησης (ESG) και του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR).
- εξέτασε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- έπισκόπησε την Έκθεση Εταιρικής Βιωσιμότητας.
- σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, ενημερώθηκε για τις σημαντικές συναλλαγές των μετοχών που πραγματοποιήθηκαν από τα μέλη του Δ.Σ. και τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας σε εισηγμένους τίτλους και ενημέρωσε το Δ.Σ.
- έλαβε τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Παραπόνων Πελατών που συνέταξε το Γραφείο Σχέσεων Πελατών.

Eurobank Holdings

21. Η Επιτροπή Ελέγχου της Eurobank Holdings, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, εξέταζε την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και τη συμμόρφωση με τους κανόνες και κανονισμούς της διαδικασίας παρακολούθησης.
22. Από την αρχή του 2025 έως και τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo:
 - έλαβε ενημερώσεις από τον Εσωτερικό Έλεγχο, την Κανονιστική Συμμόρφωση καθώς και άλλες Μονάδες της Τράπεζας, σύμφωνα με τις ανάγκες, σχετικά με θέματα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, της Διαχείρισης Κινδύνων, της συμμόρφωσης με κανόνες και κανονισμούς και νομικά ζητήματα.

- μέσω της Έκθεσης Δραστηριοτήτων του Εσωτερικού Ελέγχου (Group IA Activity Report), έλαβε ενημερώσεις για τις σημαντικές αδυναμίες στους εσωτερικούς ελέγχους και την πρόοδο των ενεργειών που έχουν αναληφθεί για την αντιμετώπισή τους, συζήτησε με τη Διοίκηση διάφορα εκκρεμή ζητήματα (συμπεριλαμβανομένης της Επιστολής Παρατηρήσεων των Εξωτερικών Ελεγκτών) και διασφάλισε την τήρηση χρονοδιαγραμμάτων και προθεσμιών.
- έλαβε γνώση της ετήσιας Έκθεσης Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου από την Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου, όπως απαιτείται από την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006 (που ήταν σε ισχύ κατά τον χρόνο εκείνο). Η εν λόγω έκθεση, μαζί με την ίδια την αξιολόγηση της Επιτροπής Ελέγχου, υποβλήθηκε περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη συνέχεια στην Τράπεζα της Ελλάδος τον Ιούνιο 2025.
- το 2025, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo προσκλήθηκαν και συμμετείχαν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo (ΕΚ), και αντιστοίχως τα μέλη της Επιτροπής Κινδύνων προσκλήθηκαν και συμμετείχαν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo (κοινές συνεδριάσεις HoldCo ΕΕ και HoldCo ΕΚ), για τη συζήτηση/έγκριση θεμάτων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες και των δύο Επιτροπών. Πιο συγκεκριμένα, στις συνεδριάσεις της HoldCo ΕΚ στις οποίες συμμετείχαν τα μέλη της HoldCo ΕΕ, συζητήθηκαν μεταξύ άλλων ζητήματα όπως οι λειτουργικοί και μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, το Πλαίσιο Διαχείρισης κινδύνων και ασφάλειας της Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ICT risk), οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, καθώς και οι εξωτερικές αναθέσεις (outsourcing).
- Επισκόπησε την Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας.
- εξέτασε και υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo προς έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 2533/1997, εξέτασε εκθέσεις για σημαντικές χρηματιστηριακές συναλλαγές που διενεργήθηκαν από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές της Εταιρείας σε εισηγμένες κινητές αξίες και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο.

Εσωτερικός Έλεγχος

Eurobank

23. Ο Εσωτερικός Έλεγχος της Τράπεζας αποτελεί μια ανεξάρτητη, αντικειμενική λειτουργία παροχής διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών (τρίτη γραμμή άμυνας), η οποία έχει ως στόχο να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Eurobank και των θυγατρικών της. Για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου αναφέρεται για λειτουργικά θέματα στην Επιτροπή Ελέγχου και για διοικητικά θέματα (για παράδειγμα, καθημερινές λειτουργίες) στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι επαρκώς οργανωμένος, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε οποιαδήποτε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά σύμφωνα με τα Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

24. Κατά τη διάρκεια του 2025, η Ε.Ε.:

- ενέκρινε το αναθεωρημένο Καταστατικό και Κανονισμούς Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.
- έλαβε επιβεβαίωση από τον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2024
- ενέκρινε και υπέβαλε στο Δ.Σ. για ενημέρωση, το Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2026 και το Μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Εργασιών του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (2026-2028).

- παρακολούθησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου μέσω των τριμηνιαίων Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπρόσθετα, μέσω των Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου παρακολούθησε την εξέλιξη των Ετήσιων Προγραμμάτων Εργασιών Εσωτερικών Ελέγχων των τραπεζικών θυγατρικών εξωτερικού.
- στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις της ΕΕ, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου υπέβαλε τις Εκθέσεις Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και παρουσίασε τα βασικά θέματα. Ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου υπέβαλε και παρουσίασε επίσης, σε τριμηνιαία βάση στην ΕΕ, την κατάσταση και την παρακολούθηση των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου, των αρμόδιων αρχών, των εξωτερικών ελεγκτών και λοιπών τρίτων μερών, καθώς και πληροφορίες για τα ευρήματα για τα οποία η Διοίκηση αποδέχεται τον Κίνδυνο (Management Accepts Risk (MAR) findings). Ομοίως, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου παρουσίασε ειδικές έρευνες και μελέτες στις συνεδριάσεις της ΕΕ, όπως απαιτείται.
- έλαβε πληροφορίες για τις ειδικές εργασίες ελέγχου, που καλύπτουν την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2024 έως την 31η Δεκεμβρίου 2024, για να διασφαλιστεί η πληρότητα και η διαφάνεια.
- όσον αφορά τα θέματα Διασφάλισης Ποιότητας, συζήτησε τις δραστηριότητες Διασφάλισης Ποιότητας, έλαβε ενημέρωση για την επισκόπηση της Διασφάλισης Ποιότητας & Προγράμματος Βελτίωσης και ενέκρινε το Πλάνο Διασφάλισης Ποιότητας (Quality Assurance Plan) για το 2026.
- συζήτησε την ετήσια ανασκόπηση των Δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024, συμπεριλαμβανομένων των συνολικών επιδόσεών του, των εξελίξεων του ανθρώπινου δυναμικού, της διασφάλισης ποιότητας, της εκπαίδευσης και των πρωτοβουλιών του Κέντρου Αριστείας Αναλύσεων Δεδομένων (Data Analytics Center of Excellence (DAnCoE)) το 2024.
- έλαβε ενημέρωση για τον προϋπολογισμό του 2025 του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου - Προϋπολογισμός που υποβλήθηκε σε σχέση με τον προϋπολογισμό που τελικά κατανεμήθηκε – και συζήτησε τυχόν αλλαγές και το σκεπτικό τους.
- έλαβε ενημέρωση σχετικά με την πρόοδο της απορρόφησης του προϋπολογισμού του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου.
- ενέκρινε την Στρατηγική του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (2026-2028)
- ενέκρινε την Στρατηγική Εκπαίδευσης του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2025, την Στρατηγική Ανθρώπινου Δυναμικού και Εκπαίδευσης του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2026 και τον Οικονομικό Προϋπολογισμό του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2026.
- έλαβε ενημέρωση σχετικά με το Εργαστήριο Ελέγχου Νέας Γενιάς (Next-Gen Audit Lab (NGAL)) του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου (μέχρι πρότινος Κέντρο Αριστείας Αναλύσεων Δεδομένων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (DAnCoE)) το οποίο μετονομάστηκε στο πλαίσιο της μετάβασης στη νέα οργανωτική δομή). Το NGAL παρουσίασε, μεταξύ άλλων, τον σκοπό της Ομάδας, τα επιτεύγματά της για το 2024 και 2025, τους βασικούς στόχους και τις δράσεις για το 2025 και το 2026, καθώς και τις διερευνητικές πρωτοβουλίες για νέα εργαλεία και λειτουργίες.
- έλαβε ενημερώσεις σχετικά με τις συναντήσεις του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου με τον SSM.
- έλαβε τακτικές ενημερώσεις, είτε ξεχωριστά είτε μέσω της Έκθεσης Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, σχετικά με την ενσωμάτωση της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου της Ελληνικής Τράπεζας.

- παρακολούθησε, μέσω της Έκθεσης Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, την Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου 2024 της Διαδικασίας Εποπτικής Επισκόπησης και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)), συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της απόφασης του 2024 σχετικά με τη στελέχωση του εσωτερικού ελέγχου και σημείωσε ότι οι στόχοι που είχαν τεθεί επιτεύχθηκαν τον Ιούνιο του 2025, όπως είχε προγραμματιστεί.
- με την βοήθεια του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, συνέχισε και βελτίωσε τις πρωτοβουλίες για την ενίσχυση της παρακολούθησης της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου των θυγατρικών (στην Ελλάδα και το εξωτερικό).
- πραγματοποίησε την αξιολόγηση για το 2024, του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου.

Eurobank Holdings

25. Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου της HoldCo ήταν ανεξάρτητη (η Εσωτερική Επιθεώρηση είχε λειτουργική γραμμή αναφοράς προς την Επιτροπή Ελέγχου και διακεκομμένη γραμμή αναφοράς προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για διοικητικά θέματα), ήταν κατάλληλα οργανωμένη, είχε απεριόριστη πρόσβαση σε κάθε συναφή πληροφορία και λειτουργούσε αποδοτικά και αποτελεσματικά, σύμφωνα με τα Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

26. Από την αρχή του 2025 έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Επιτροπή Ελέγχου της Eurobank Holdings:

- έλαβε επιβεβαίωση από τον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024.
- συζήτησε την πορεία υλοποίησης του Ετήσιου Προγράμματος του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024.
- παρακολούθησε την πρόοδο του Προγράμματος Ελέγχων του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2025 μέσω της Έκθεσης Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου.
- στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις της ΕΕ, συζήτησε τα βασικά σημεία των Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου (συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των θεμάτων της Επιστολής Διαχείρισης (Management Letter) των εξωτερικών ελεγκτών).
- Συζήτησε την πρόοδο των ενεργειών για την επίλυση των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου.
- Πραγματοποίησε την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελεγκτή για το 2024.

Κανονιστική Συμμόρφωση

Eurobank

27. Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου της Τράπεζας είναι μια μόνιμη και ανεξάρτητη λειτουργία (δεύτερη γραμμή άμυνας) (ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου αναφέρεται για λειτουργικά θέματα στην Επιτροπή Ελέγχου και για διοικητικούς σκοπούς στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας), είναι επαρκώς οργανωμένη, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε κάθε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά.

28. Κατά τη διάρκεια του 2025, η ΕΕ της Τράπεζας:

- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.

- ενέκρινε την τροποποιημένη Οργανωτική Δομή της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και συζήτησε την καταγραφή δεξιοτήτων (skillset mapping) της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου
- ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο Δ.Σ. προς ενημέρωση το Μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Εργασιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης (2025-2027).
- από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνου συζήτησαν και υπέβαλαν περαιτέρω στο ΔΣ για συζήτηση την Άσκηση Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου (καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML / CFT) και κυρώσεις (sanctions)) και την Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Τράπεζα και τις θυγατρικές εξωτερικού. Επιπλέον, ενέκρινε και περαιτέρω υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το Ετήσιο Σχέδιο Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2026.
- στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις της ΕΕ, συζήτησε τα βασικά θέματα των Εκθέσεων Πεπραγμένων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) (CAAR), που υποβλήθηκαν από την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου.
- εξέτασε και, ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση / ενημέρωση την αναθεώρηση: α) της Πολιτικής Συμμόρφωσης, β) της Πολιτικής που διέπει τις επικοινωνίες μάρκετινγκ για προϊόντα–υπηρεσίες MiFID II, γ) της Πολιτικής για Παροχές/Κίνητρα (Inducements Policy), δ) της νέας Πολιτικής για τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό Υποδομών Αγοράς (EMIR Policy), ε) της Πολιτικής για τη Διαφύλαξη των Χρηματοπιστωτικών Μέσων και Κεφαλαίων Πελατών, στ) της Πολιτικής Αξιολόγησης Καταλληλότητας (Appropriateness Assessment Policy), ζ), της Πολιτικής Αξιολόγησης Συμβατότητας – Suitability Assessment Policy, η) της Κατευθυντήριας Γραμμής για την Εμπιστευτική Πληροφόρηση, θ) της Πολιτικής Ομαλής Ανταγωνιστικής Συμπεριφοράς, ι) της Πολιτικής Κατηγοριοποίησης Πελατών/Επενδυτών, κ) της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων, λ) της Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς, μ) της Πολιτικής Εκτέλεσης Εντολών, ν) της Πολιτικής για την Πρόληψη και Ανίχνευση Κατάχρησης Αγοράς, ξ) της Πολιτικής για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβάσεων του Δικαίου της ΕΕ (Whistleblowing Policy), ο) της Πολιτικής AML/CFT και Κυρώσεων, π) του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής (Code of Conduct and Ethics), ρ) της Πολιτικής Διακυβέρνησης Χρηματοοικονομικών Προϊόντων MiFID II.
- Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Κινδύνων και την Επιτροπή Ψηφιακού Μετασχηματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου (BDTCo), η Επιτροπή ενέκρινε την Πολιτική σχετικά με το Πλαίσιο Υπεύθυνης Τεχνητής Νοημοσύνης (TN) (Responsible Artificial Intelligence Framework). Σκοπός της Πολιτικής είναι ο καθορισμός των αρχών για την εφαρμογή Πλαισίου Υπεύθυνης TN στην Τράπεζα και τις Θυγατρικές της, καθώς και ο προσδιορισμός ρόλων και αρμοδιοτήτων στο πλαίσιο διακυβέρνησης της Τεχνητής Νοημοσύνης.
- Σύμφωνα με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και στο πλαίσιο της Πολιτικής της Τράπεζας για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβάσεων του Δικαίου της ΕΕ, η Επιτροπή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την ανανέωση της θητείας του Υπεύθυνου Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO) και του αναπληρωτή RRMO.
- Σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η Επιτροπή ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Συμμόρφωσης Ομίλου για το AML (2024) σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 281/2009 και έλαβε γνώση της Ετήσιας Έκθεσης Συμμόρφωσης του Ομίλου σύμφωνα

με την Πράξη 2577/9.3.2006 (σε ισχύ τότε), συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης MiFID. Οι εκθέσεις αυτές υποβλήθηκαν στη συνέχεια στο ΔΣ και κατόπιν στην Τράπεζα της Ελλάδος τον Μάρτιο και Ιούνιο 2025 αντίστοιχα, ενώ η αξιολόγηση της Επιτροπής επί των εκθέσεων υποβλήθηκε στο ΔΣ και κατόπιν στην ΤτΕ τον Ιούνιο 2025.

- Η Επιτροπή συζήτησε και υπέβαλε στο ΔΣ προς ενημέρωση την αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών αναφορικά με τη διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων των πελατών, σύμφωνα με την Εκτελεστική Πράξη ΤτΕ 147/2018.
- Έλαβε γνώση και υπέβαλε στο ΔΣ προς ενημέρωση την αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών αναφορικά με τη συμμόρφωση στα Θέματα Κοιμώμενων Λογαριασμών, σύμφωνα με τον Ν. 4151/2013.
- Πραγματοποίησε την αξιολόγηση για το 2024 του Group Chief Compliance Officer / Money Laundering Reporting Officer (MLRO).
- Με την παρουσία μελών της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης για διαβούλευση, η Επιτροπή εισηγήθηκε στο ΔΣ την έγκριση του διορισμού νέου MLRO, με ημερομηνία ισχύος την 1η Φεβρουαρίου 2025, σύμφωνα με το άρθρο 38 του Ν. 4557/2018 και την Απόφαση 281/17.3.2009 της Επιτροπής Πιστωτικών και Τραπεζικών Θεμάτων της ΤτΕ. Μέχρι την έναρξη ισχύος του διορισμού, ο Group Chief Compliance Officer συνέχισε να ασκεί παράλληλα τα καθήκοντα του MLRO.
- Η Επιτροπή συζήτησε και υπέβαλε στο ΔΣ προς συζήτηση τις αναφορές της Ethics Hotline για το 2024 καθώς και την Ετήσια Έκθεση της Επιτροπής Ηθικής της Eurobank για το 2024, η οποία καλύπτει περιστατικά στην Ελλάδα και στις διεθνείς θυγατρικές.
- Συζήτησε και υπέβαλε στο ΔΣ προς συζήτηση την Ετήσια Έκθεση για τη Διαφθορά και την Καταπολέμηση Δωροδοκίας.
- Συζήτησε το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για την Ευρωπαϊκή Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (AMLA), καθώς και την πρόοδο του αντίστοιχου χρονοδιαγράμματος και των έργων της Eurobank και των τραπεζικών θυγατρικών της.
- Ζήτησε εις βάθος παρουσιάσεις για επιμέρους θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και έλαβε ενημερώσεις (ως ξεχωριστό παραδοτέο και επιπλέον των τριμηνιαίων Εκθέσεων Συμμόρφωσης και AML) σε πολλούς τομείς, ήτοι Αξιολόγηση Κινδύνων Συμμόρφωσης με θέμα Market Conduct (MiFID και συναφή), αναλυτική παρουσίαση του quarterly reporting pack, ζητήματα Συμμόρφωσης Eurobank Βουλγαρίας, Eurobank Κύπρου και Ελληνικής Τράπεζας, θέματα Οικονομικού Εγκλήματος, αποτελέσματα Business Risk Assessments (AML, CFT, Sanctions) και επιλεγμένες νέες ρυθμίσεις με αξιολόγηση του πιθανού αντίκτυπου στην Τράπεζα.
- Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Κινδύνων, η Επιτροπή συζήτησε τα κανονιστικά πρόστιμα που επιβλήθηκαν στην Τράπεζα για την περίοδο 2019–2023.
- Έλαβε ενημέρωση για θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και για τις συναντήσεις της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης με τον SSM και λοιπές εποπτικές αρχές.
- Έλαβε τακτικές ενημερώσεις, είτε ξεχωριστά είτε μέσω των Εκθέσεων Δραστηριότητας, για τον Επιτόπιο Έλεγχο (On-Site Inspection – OSI) της ΤτΕ σε θέματα AML.

- Έλαβε τακτικές ενημερώσεις, ξεχωριστά ή μέσω των Εκθέσεων Δραστηριότητας, σχετικά με την ενσωμάτωση της λειτουργίας Συμμόρφωσης της Hellenic Bank μετά τη συγχώνευση με την Eurobank Ltd.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την επισκόπηση του Συστήματος Διαχείρισης Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Management System) στο πλαίσιο του ISO 37301 και σημείωσε ότι το σύστημα πληροί τις απαιτήσεις του προτύπου.
- Στο πλαίσιο της ενισχυμένης εποπτείας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου επί των διεθνών θυγατρικών, η Επιτροπή συζήτησε διάφορα ζητήματα συμμόρφωσης των θυγατρικών.

Eurobank Holdings

29. Η λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της HoldCo αποτελούσε μόνιμη και ανεξάρτητη λειτουργία (ο Επικεφαλής Συμμόρφωσης αναφερόταν λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου και για διοικητικούς σκοπούς στον CEO της Holdings), ήταν επαρκώς οργανωμένη, διέθετε απεριόριστη πρόσβαση σε κάθε σχετική πληροφορία και λειτουργούσε αποδοτικά και αποτελεσματικά.

30. Από την αρχή του 2025 έως και τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Επιτροπή Ελέγχου της Eurobank Holdings:

- εξέτασε και ενέκρινε το Mandate του Τμήματος Συμμόρφωσης.
- στις Τριμηνιαίες συνεδριάσεις, συζήτησε τα βασικά σημεία των Εκθέσεων Δραστηριότητας Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της προόδου του Ετήσιου Πλάνου Συμμόρφωσης 2025.
- συζήτησε και υπέβαλε στο ΔΣ προς συζήτηση τις αναφορές της Ethics Hotline που λήφθηκαν εντός του 2024.
- συζήτησε και υπέβαλε στο ΔΣ προς συζήτηση την Ετήσια Έκθεση για τη Διαφθορά και την Καταπολέμηση Δωροδοκίας (Anti-Bribery & Corruption Annual Report).
- εξέτασε και, ανάλογα με την περίπτωση, επικύρωσε, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ προς έγκριση ή ενημέρωση την αναθεώρηση των ακόλουθων πολιτικών και κανονισμών: α) Πολιτική Συμμόρφωσης, β) Κατευθυντήρια Οδηγία για το Insider Dealing, γ) Πολιτική Συμμόρφωσης Ανταγωνισμού Ομίλου (Anti-trust), δ) Πολιτική για την Πρόληψη και Ανίχνευση Κατάχρησης Αγοράς, ε) Πολιτική για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβάσεων του Δικαίου της ΕΕ, στ) Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, ζ) Πολιτική Καταπολέμησης Δωροδοκίας και Διαφθοράς.
- Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Κινδύνων, ενέκρινε την Πολιτική για το Πλαίσιο Υπεύθυνης Τεχνητής Νοημοσύνης (TN) (Responsible Artificial Intelligence Framework). Στόχος της Πολιτικής είναι ο καθορισμός των αρχών εφαρμογής Πλαισίου Υπεύθυνης Τεχνητής Νοημοσύνης στην Τράπεζα και τις Θυγατρικές της, καθώς και ο καθορισμός ρόλων και αρμοδιοτήτων στο πλαίσιο της διακυβέρνησης της Τεχνητής Νοημοσύνης.
- Σύμφωνα με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και στο πλαίσιο της Πολιτικής για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβάσεων του Δικαίου της ΕΕ, ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ προς έγκριση την ανανέωση της θητείας του Υπεύθυνου Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO)) και του αναπληρωτή RRMO.

- Σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της ΤτΕ, έλαβε την Ετήσια Έκθεση Συμμόρφωσης του Ομίλου σύμφωνα με την Πράξη 2577/9.3.2006 (σε ισχύ εκείνη την περίοδο), συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης MiFID, προς ενημέρωση. Η εν λόγω έκθεση, μαζί με την αξιολόγηση της Επιτροπής, υποβλήθηκε στη συνέχεια στο ΔΣ και κατόπιν στην Τράπεζα της Ελλάδος τον Ιούνιο 2025.
- Πραγματοποίησε την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τη χρήση 2024.

Οικονομικές Αναφορές

Eurobank

31. Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη διαδικασία υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας (sustainability reporting) και υποβάλλει συστάσεις και προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητάς τους. Επιπλέον, εποπτεύει και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των σχετικών με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση εσωτερικών ελέγχων και εξετάζει κατά πόσο οι έλεγχοι αυτοί προσαρμόζονται επαρκώς σε τυχόν σημαντικές αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.

32. Κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας το 2025:

- Η ΕΕ εξέτασε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το 2024 (συμπεριλαμβανομένων των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Επιπλέον, η Επιτροπή συζήτησε διάφορα θέματα σχετικά με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και εξέτασε και εισηγήθηκε στο ΔΣ την έγκριση της Ενοποιημένης Έκθεσης Πυλώνα III.
- Η ΕΕ συζήτησε, κυρίως μέσω της παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων από τις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, διάφορα θέματα όπως λογιστικές πολιτικές, σύνθετες συναλλαγές, κρίσιμες λογιστικές εκτιμήσεις και σημαντικά έκτακτα γεγονότα που επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις, μεγάλες διαχρονικές μεταβολές, σημαντικές γνωστοποιήσεις και μείζονα φορολογικά ζητήματα.
- Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Κινδύνων, η ΕΕ εξέτασε και ενέκρινε για υποβολή στο ΔΣ ενημερώσεις και/ή νέες λογιστικές πολιτικές που τέθηκαν σε ισχύ εντός του έτους.
- Η ΕΕ συζήτησε σειρά θεμάτων σχετικά με την Οδηγία για την Εταιρική Αναφορά Βιωσιμότητας (CSRD), συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας εκθέσεων βιωσιμότητας και της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου σχετικά με την CSRD. Παράλληλα, έλαβε ενημέρωση για την πορεία της υλοποίησης της CSRD, με αναφορά στα βασικά ορόσημα και τα κύρια στοιχεία της Έκθεσης Βιωσιμότητας 2025.
- Με τη συνδρομή των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών, η ΕΕ άσκησε εποπτεία επί του έργου συγχώνευσης της Eurobank με την Eurobank Holdings (Project Square) και έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο του έργου. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕ εξέτασε το τελικό ενημερωτικό δελτίο προς υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά την έγκριση του οποίου όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υπέγραψαν τη σχετική δήλωση συμμόρφωσης (endorsement letter), η οποία υπογράφηκε κατόπιν της έγκρισης του τελικού ενημερωτικού δελτίου από την ΕΕ.

Eurobank Holdings

33. Η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, παρακολουθούσε τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη διαδικασία

υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας (sustainability reporting), και υπέβαλε συστάσεις και προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητάς τους. Επιπλέον, επόπτευε και αξιολογούσε την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των σχετικών με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση εσωτερικών ελέγχων, καθώς και εάν οι έλεγχοι αυτοί προσαρμόζονταν επαρκώς ώστε να αντικατοπτρίζουν τυχόν σημαντικές μεταβολές στο προφίλ κινδύνου της Holdings.

34. Κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo από την αρχή του 2025 έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025:

- Η ΕΕ, μεταξύ άλλων, εξέτασε και ενέκρινε τα τριμηνιαία αποτελέσματα, τις εξαμηνιαίες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τα θέματα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και ζητήματα που αφορούσαν τους Εξωτερικούς Ελεγκτές. Επιπλέον, η Επιτροπή εξέτασε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της Ενοποιημένης Έκθεσης Πυλώνα III.
- Οι Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες παρουσίασαν θέματα όπως λογιστικές πολιτικές, κρίσιμες λογιστικές εκτιμήσεις, σημαντικά έκτακτα γεγονότα που επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις, μεγάλες μεταβολές μεταξύ περιόδων, σημαντικές γνωστοποιήσεις, σημαντικά ζητήματα με φορολογικές αρχές, καθώς και ζητήματα Group Control.
- Η Νομική Υπηρεσία του Ομίλου παρουσίασε τις Εκκρεμείς Σημαντικές Δικαστικές Υποθέσεις και τις προβλέψεις που σχετίζονται με αυτές.
- Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Κινδύνων, η Επιτροπή εξέτασε και ενέκρινε προς υποβολή στο ΔΣ επικαιροποιήσεις και/ή νέες λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν εντός του έτους.
- Η ΕΕ συζήτησε θέματα σχετικά με την Οδηγία CSRD, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας αναφορών βιωσιμότητας (sustainability reporting), της πλατφόρμας συστήματος βιωσιμότητας (Sustainability IT), καθώς και της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου σχετικά με την CSRD. Επιπλέον, έλαβε ενημέρωση για την πρόοδο της CSRD, συμπεριλαμβανομένων βασικών οροσήμων και σημαντικών σημείων της Έκθεσης Βιωσιμότητας 2025.
- Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε επισκόπηση υψηλού επιπέδου του υλικού που υποβάλλεται στην Επιτροπή για την έγκριση των οικονομικών αποτελεσμάτων και ανέφερε σημαντικά ζητήματα στον Πρόεδρο της Επιτροπής για ενημέρωση.
- Στο πλαίσιο παρακολούθησης της έκθεσης Πραγματικού έναντι Προϋπολογισμού (Actual vs Budget), η ΕΕ έλαβε τριμηνιαίες ενημερώσεις από τις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, οι οποίες υποβλήθηκαν στη συνέχεια στο Διοικητικό Συμβούλιο για συζήτηση.
- Η ΕΕ συζήτησε τα προγραμματισμένα βήματα των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών για τη βελτίωση της διαδικασίας αναφοράς (ιδίως την αυξημένη εποπτεία διεθνών θυγατρικών), όπως ζητήθηκε από τον SSM.

Εξωτερικοί Ελεγκτές

Eurobank

35. Η Επιτροπή Ελέγχου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητές της όπως ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, KPMG. Επιπλέον, η Επιτροπή εξετάζει το εύρος των ελεγκτικών εργασιών και την ελεγκτική προσέγγιση, καθώς και αξιολογεί τις διαδικασίες εντοπισμού και

αντιμετώπισης των βασικών κινδύνων που σχετίζονται με τον έλεγχο και το σύστημα εσωτερικών δικλίδων.

36. Κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου το 2025:

- Η KPMG παρουσίασε και συζήτησε με τα μέλη της Επιτροπής συνοπτική επισκόπηση των εκτελεσθεισών ελεγκτικών εργασιών, τα κύρια ευρήματα, περιλαμβανομένης σύνοψης των μη συμψηφισμένων διαφορών, καθώς και λοιπά σημαντικά ζητήματα.
- Η KPMG παρουσίασε το Ελεγκτικό Πλάνο 2025 στην Επιτροπή. Η ΕΕ, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, εξέτασε επίσης την Επιστολή Ανάθεσης (Engagement Letter) για τον Τακτικό Έλεγχο της Τράπεζας για το 2025.
- Η ΕΕ εξέτασε την Έκθεση της KPMG για το 2024 (Management Letter) και συζήτησε τα θέματα που αναδείχθηκαν με την KPMG και τη Διοίκηση.
- Η ΕΕ συζήτησε με τη Διοίκηση την ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2024. Επιπλέον, υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο εισήγηση για την έγκριση και εν συνεχεία σύσταση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση για την επαναδιορισμό της KPMG ως τακτικού ελεγκτή των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank για το 2025.
- Η Επιτροπή ενέκρινε τις αμοιβές ελέγχου και διαβεβαίωσης του Ομίλου προς τους Εξωτερικούς Ελεγκτές για το 2025.
- Η ΕΕ έλαβε γραπτή επιβεβαίωση ανεξαρτησίας από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και παρακολούθησε την ανεξαρτησία τους μέσω του εργαλείου παρακολούθησης ανεξαρτησίας που υποβάλλεται τριμηνιαία από τις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, αποτυπώνοντας την αξία των μη ελεγκτικών υπηρεσιών έναντι των ορίων της αναθεωρημένης Πολιτικής Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου, η οποία εγκρίθηκε από την ΕΕ στο 4ο τρίμηνο του 2025. Σύμφωνα με την ίδια Πολιτική, η ΕΕ το 2025 εξέτασε και ενέκρινε όλες τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες. Μεταξύ όσων υπερέβησαν το όριο των €50.000 περιλαμβάνονται: α) η ανάθεση στην KPMG για Agreed Upon Procedures σχετικά με Comfort Letter της ERB Bulgaria για έκδοση καλυμμένου ομολόγου, β) η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς την Eurobank Limited (Κύπρος) αναφορικά με υπηρεσίες πλατφόρμας eLearning, και γ) η ανάθεση στην KPMG για εργασίες ελεγκτικής διασφάλισης επί των Πιστωτικών και ESG γνωστοποιήσεων της Ενοποιημένης Έκθεσης Πυλώνα 3 για τη χρήση που λήγει στις 31.12.2025.
- Η ΕΕ έλαβε ενημέρωση από το Group Finance για το χρονοδιάγραμμα και τη διαδικασία του διαγωνισμού επιλογής Εξωτερικού Ελεγκτή για τον Όμιλο για τη χρήση 2027, λόγω της υποχρεωτικής εναλλαγής ελεγκτικής εταιρείας. Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας, η AC υπέβαλε εισήγηση στο ΔΣ σχετικά με την επιλογή του νέου Εξωτερικού Ελεγκτή του Ομίλου για το 2027.
- Η ΕΕ συζήτησε με τον Εξωτερικό Ελεγκτή λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την ενσωμάτωση της Hellenic Bank (λογιστική step-up acquisition).
- Η ΕΕ ζήτησε και συζήτησε την παροχή περιορισμένης διασφάλισης από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές για το CSRD reporting.
- Η ΕΕ εξέτασε και ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών.

- Η ΕΕ εξέτασε την Έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή, την Επιπρόσθετη Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου, καθώς και την Έκθεση για τα Κύρια Θέματα Ελέγχου, και συναντήθηκε με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές (με και χωρίς την παρουσία της Διοίκησης) για τη συζήτηση θεμάτων που σχετίζονται με την ελεγκτική διαδικασία, πέραν τυχόν σημαντικών ζητημάτων που σχετίζονται με το Ελεγκτικό Πλάνο.

Eurobank Holdings

37. Η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo (AC), σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ήταν υπεύθυνη για την επιλογή, την αξιολόγηση της απόδοσης και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών, KPMG. Επιπλέον, η Επιτροπή εξέτασε το εύρος των ελεγκτικών εργασιών και την ελεγκτική προσέγγιση, καθώς και αξιολόγησε τις διαδικασίες εντοπισμού και αντιμετώπισης των βασικών κινδύνων ελέγχου και των κινδύνων του συστήματος εσωτερικών δικλίδων.

38. Κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo από την αρχή του 2025 έως και τις 12 Δεκεμβρίου 2025:

- Η KPMG παρουσίασε το Ελεγκτικό Πλάνο 2025, ενώ η Επιτροπή, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, εξέτασε την Επιστολή Ανάθεσης για τον Νόμιμο Έλεγχο της Εταιρείας για το 2025.
- Η KPMG παρουσίασε και συζήτησε με τα μέλη της Επιτροπής περίληψη των διενεργηθεισών ελεγκτικών εργασιών, τα κυριότερα ευρήματα, περιλαμβανομένης της σύνοψης μη συμψηφισμένων διαφορών, και άλλα σημαντικά ζητήματα. Η Επιτροπή έλαβε την Έκθεση Πεπραγμένων (Management Letter) της KPMG για το 2024 και συζήτησε τα θέματα που αναδείχθηκαν με την KPMG και τη Διοίκηση.
- Η ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2024 συζητήθηκε από τα μέλη της Επιτροπής και τη Διοίκηση. Στην ίδια συνεδρίαση, η Επιτροπή αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση και εν συνεχεία σύσταση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση για την επαναδιορισμό της KPMG ως νόμιμου ελεγκτή των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings για τη χρήση 2025. Παράλληλα, η Επιτροπή συζήτησε και ενέκρινε τις αμοιβές ελέγχου και διαβεβαίωσης του Ομίλου για το 2025.
- Η Επιτροπή έλαβε γραπτή επιβεβαίωση ανεξαρτησίας από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και παρακολούθησε την ανεξαρτησία τους μέσω του εργαλείου παρακολούθησης ανεξαρτησίας που υποβάλλεται τριμηνιαία από το Group Finance, το οποίο απεικονίζει την αξία των μη ελεγκτικών υπηρεσιών έναντι των ορίων που προβλέπει η Πολιτική Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου, η οποία επικαιροποιήθηκε επίσης το 2025.
- Σε συμφωνία με την Πολιτική Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου, η Επιτροπή εξέτασε και ενέκρινε όλες τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες για το 2025, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών διασφάλισης, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τα όρια ανεξαρτησίας. Μεταξύ των εγκεκριμένων μη ελεγκτικών υπηρεσιών άνω των €50.000 περιλαμβάνονται: α) η ανάθεση στην KPMG για Συμφωνημένες Ελεγκτικές Διαδικασίες (Agreed Upon Procedures) σχετικά με Comfort Letter προς την ERB Βουλγαρίας για την έκδοση καλυμμένου ομολόγου, β) η ανάθεση στην KPMG για εργασίες ελεγκτικής διασφάλισης στο πλαίσιο της ετήσιας υποχρέωσης της FFH για συμφωνία από IFRS σε U.S. GAAP των Ενοποιημένων Ιδίων Κεφαλαίων και Αποτελεσμάτων της Eurobank Holdings για τη χρήση που λήγει στις 31.12.2024, γ) η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς την Eurobank Limited (Κύπρος) σχετικά με υπηρεσίες πλατφόρμας eLearning, και δ) η ανάθεση στην KPMG για εργασίες ελεγκτικής διασφάλισης σχετικά με τις Πιστωτικές και ESG γνωστοποιήσεις της Ενοποιημένης Έκθεσης Πυλώνα III για τη χρήση που λήγει στις 31.12.2025.

- Η Επιτροπή εξέτασε τις μη ελεγκτικές αναθέσεις που πραγματοποιήθηκαν προς τις Μεγάλες Ελεγκτικές Εταιρίες (Big Audit Firms) για το 2024 συγκριτικά με τις χρήσεις 2023–2021.
- Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με συγκριτική ανάλυση μεταξύ του Ομίλου Eurobank Holdings και ομότιμων εταιρειών του κλάδου ως προς τις ελεγκτικές και μη ελεγκτικές αμοιβές, βάσει των σχετικών γνωστοποιήσεων στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που λήγει στις 31.12.2024.
- Η Επιτροπή συναντήθηκε με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές (με και χωρίς την παρουσία της Διοίκησης) για τη συζήτηση θεμάτων που σχετίζονται με τον έλεγχο, πέραν των ζητημάτων που περιλαμβάνονται στο Ελεγκτικό Πλάνο.
- Η Επιτροπή εξέτασε την Έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή, την Επιπρόσθετη Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου και την Έκθεση για τα Κύρια Θέματα Ελέγχου.
- Η Επιτροπή εξέτασε και ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών.
- Η Επιτροπή συνεργάστηκε με τις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες για την ολοκλήρωση της διαδικασίας διαγωνισμού επιλογής Εξωτερικού Ελεγκτή για τη χρήση 2027, λόγω υποχρεωτικής αλλαγής ελεγκτικής εταιρείας. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή: (i) αξιολόγησε και ενέκρινε το χρονοδιάγραμμα και τις λίστες επιλέξιμων ελεγκτικών εταιρειών, καθώς και τις προτάσεις και τις δηλώσεις ανεξαρτησίας τους, λαμβάνοντας υπόψη σχόλια από τις Επιτροπές Ελέγχου των Διεθνών Θυγατρικών, (ii) πραγματοποίησε συναντήσεις με καθεμία από τις επιλεχθείσες ελεγκτικές εταιρείες με τη συμμετοχή της Ανώτατης Διοίκησης, και (iii) κατέληξε στην επιλογή που προτείνεται, σύμφωνα με την Πολιτική & Διαδικασία Διαγωνισμού Επιλογής Εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου. Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας, η Επιτροπή υπέβαλε εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την επιλογή του νέου Εξωτερικού Ελεγκτή του Ομίλου για το 2027.
- Η Επιτροπή συζήτησε με τον Εξωτερικό Ελεγκτή λογιστικά θέματα, μεταξύ των οποίων ζητήματα σχετικά με την ενσωμάτωση της Hellenic Bank (λογιστική step-up acquisition).
- Η Επιτροπή ζήτησε και συζήτησε την παροχή περιορισμένης διασφάλισης για το CSRD reporting, καθώς και την παροχή Έκθεσης Συμφωνημένων Ελεγκτικών Διαδικασιών Agreed Upon Procedures (AUP) για τις Πιστωτικές Γνωστοποιήσεις της Ενοποιημένης Έκθεσης Πυλώνα III με ημερομηνία 31.12.2024.

Επίβλεψη των Ε.Ε. των Θυγατρικών

39. Η Επιτροπή Ελέγχου διατήρησε καθ' όλη τη διάρκεια του έτους αποτελεσματική επικοινωνία με τις Επιτροπές Ελέγχου των Διεθνών Θυγατρικών και παρακολούθησε τη σύνθεσή τους, τον τρόπο λειτουργίας τους και τις δραστηριότητές τους, ενώ ο Πρόεδρος της ΕΕ έλαβε την τριμηνιαία Επισκόπηση Οικονομικών Αποτελεσμάτων των Διεθνών Θυγατρικών.
40. Επιπλέον, σύμφωνα με την Πολιτική Διακυβέρνησης του Ομίλου, η οποία καθορίζει, μεταξύ άλλων, τις γενικές αρχές διακυβέρνησης των οντοτήτων του Ομίλου, η ΕΕ: α) ενέκρινε τον διορισμό του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου της Eurobank Bulgaria και β) συζήτησε με τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου της Eurobank Bulgaria, της Eurobank Luxembourg και των πρώην Eurobank Cyprus και πρώην Hellenic Bank (νυν συγχωνευμένων στη Eurobank Limited) τα αντίστοιχα κύρια ζητήματα των Επιτροπών Ελέγχου κάθε οντότητας.

41. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου του Ομίλου πραγματοποίησε επισκέψεις στις διεθνείς θυγατρικές, συμμετείχε ως προσκεκλημένος στις συνεδριάσεις των τοπικών Επιτροπών Ελέγχου και συναντήθηκε με τη διοίκηση, καθώς και με τους επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ενώ πραγματοποίησε κατ' ιδίαν συζητήσεις με τους Προέδρους των τοπικών Επιτροπών Ελέγχου. Παράλληλα, οι Πρόεδροι των τοπικών Επιτροπών Ελέγχου πραγματοποίησαν ετήσιες ή εξαμηνιαίες παρουσιάσεις στο επίπεδο της Επιτροπής Ελέγχου του Ομίλου.

Αξιολόγηση της Ε.Ε.

42. Η απόδοση της Επιτροπής Ελέγχου αξιολογείται σε ετήσια βάση, σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.
43. Η αξιολόγηση της ΕΕ για το 2025, από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν συμμετέχουν στην Επιτροπή, επιβεβαίωσε τη σημαντικά ενισχυμένη ικανότητά της να υποστηρίζει το ΔΣ και να επικοινωνεί το έργο της με σαφήνεια και αποτελεσματικότητα. Οι διαπιστωμένες βελτιώσεις αντανακλούν ενισχυμένη πληροφόρηση, πιο καθαρή διατύπωση των κρίσιμων θεμάτων και στιβαρή εποπτεία σε ζητήματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, εσωτερικού ελέγχου, ελεγκτικών διαδικασιών και παρακολούθησης των θυγατρικών.
44. Παρομοίως, η αξιολόγηση της ΕΕ για το 2025 από τα ίδια τα μέλη της επιβεβαιώνει πολύ υψηλό επίπεδο αποτελεσματικότητας. Τα αποτελέσματα καταδεικνύουν μία ώριμη και άρτια λειτουργούσα Επιτροπή, με ισχυρή ηγεσία, πειθαρχημένες διαδικασίες και πλήρη κάλυψη του κανονισμού λειτουργίας της, ενώ παράλληλα αναγνωρίζουν ορισμένους περιορισμένους τομείς όπου στοχευμένες παρεμβάσεις θα μπορούσαν να ενισχύσουν περαιτέρω την αποτελεσματικότητα.
45. Σε αυτό το πλαίσιο, τα μέλη της Επιτροπής εντόπισαν ένα στοχευμένο σύνολο προτεραιοτήτων προς περαιτέρω ενίσχυση. Οι προτεραιότητες αυτές αντανακλούν κυρίως τη διευρυμένη πολυπλοκότητα του Ομίλου, την επέκταση των διεθνών δραστηριοτήτων και τις αυξανόμενες κανονιστικές, τεχνολογικές και εποπτικές απαιτήσεις που επηρεάζουν το έργο της Επιτροπής Ελέγχου.

Λοιπά θέματα Ε.Ε.

46. Οι Επιτροπές Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo εξέτασαν και εισηγήθηκαν προς το Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των αντίστοιχων Κανονισμών Λειτουργίας τους.
47. Οι Επιτροπές Ελέγχου της Τράπεζας και της HoldCo ενέκριναν και κοινοποίησαν στα αντίστοιχα Διοικητικά Συμβούλια, για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2024.
48. Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας συζήτησε το Ετήσιο Πλάνο Εργασιών της για το 2026.
49. Η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo έλαβε ενημέρωση από τον Πρόεδρό της σχετικά με τα θέματα που συζητήθηκαν στη διάρκεια της ετήσιας συνάντησής του με τον SSM.

Βιώσιμη Ανάπτυξη - Σύνοψη

50. Η Eurobank υποστηρίζει τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως ευκαιρία. Κύριος στρατηγικός στόχος είναι η προσαρμογή των

επιχειρησιακών και λειτουργικών δραστηριοτήτων με τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να ενσωματώνει τις κοινωνικές ανάγκες στο επιχειρηματικό μοντέλο και να διασφαλίζει χρηστή διακυβέρνηση για την ίδια και τους αντισυμβαλλόμενους, σύμφωνα με τις εποπτικές πρωτοβουλίες και ακολουθώντας διεθνή πρότυπα και βέλτιστες πρακτικές. Υιοθετώντας στρατηγική προσέγγιση για τη διαχείριση κινδύνων και τον εντοπισμό ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή, η Τράπεζα ακολουθεί – και επιταχύνει όπου είναι δυνατόν – έναν αναλυτικό οδικό χάρτη, δίνοντας έμφαση σε ενέργειες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και των κλιματικών & περιβαλλοντικών κινδύνων (CR&E), σε πλήρη ευθυγράμμιση με τις εποπτικές προσδοκίες όπως περιγράφονται στον Οδηγό της ΕΚΤ για τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους. Η Εσωτερική Επιθεώρηση (ΙΑ) ενημερώνεται για τον Οδικό Χάρτη Κλιματικού Κινδύνου του Ομίλου, ο οποίος έχει συμφωνηθεί με τον επόπτη, καθώς και για άλλες εξελίξεις που αφορούν τον κίνδυνο βιωσιμότητας. Οι σχετικές εξελίξεις λαμβάνονται υπόψη στη risk-based ελεγκτική προσέγγιση της ΙΑ. Το 2025, η ΙΑ εξέδωσε δύο αναθέσεις διασφάλισης μία για τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας (CSRD) και μία για τις Δεσμεύσεις Net-Zero του Ομίλου, στο πλαίσιο του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων CR&E.

51. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή Ελέγχου, μέσω των μηνιαίων κοινών συνεδριάσεων της με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώθηκε τακτικά –και συνέβαλε ενεργά– μέσω ενημερώσεων από τον GSSO, τον Senior Risk Executive Officer και/ή τον Head of Group Sustainability Risk, για ένα ευρύ φάσμα θεμάτων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και τον κίνδυνο, μεταξύ των οποίων:

- Παρακολούθηση της προόδου του έργου αναφοράς CSRD (τρεις συνεδριάσεις κατά το 2025)
- Εξαμηνιαία ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα και το περιβάλλον
- Ενημέρωση για την πρόοδο σχετικά με τις Κατευθυντήριες Οδηγίες της ΕΒΑ για τη Διαχείριση των ESG Κινδύνων
- Omnibus – Κύριες Επιπτώσεις για την Τράπεζα
- Πίνακας Δεικτών Κλιματικών & Περιβαλλοντικών Κινδύνων

.....

Burkhard Eckes

Πρόεδρος Επιτροπής
Ελέγχου

Αθήνα, Μάρτιος 2026