

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟ 2023

Αθήνα, 30 Απριλίου 2024

Αγαπητοί Μέτοχοι

Εκ μέρους της Επιτροπής Ελέγχου της “Τράπεζα Optima bank A.E.” (στο εξής η «Τράπεζα») και υπό την ιδιότητά μου ως Προέδρου αυτής, σας υποβάλλω την παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής για το έτος 2023, που αναφέρεται στο έργο της Επιτροπής με βάση τις αρμοδιότητες που της έχουν ανατεθεί, όπως αυτές παρουσιάζονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.optimabank.gr). Η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων καταρτίζεται και υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. θ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει.

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

Η παρούσα Επιτροπή Ελέγχου, συσταθείσα, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του άρθρου 44, της περιπτώσεως γ) της παραγράφου 1 του Ν.4449/2017, όπως ισχύει, συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση της με ημερομηνία 30 Μαρτίου 2023. Ειδικότερα η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου έχει ως ακολούθως:

1. Παύλος Κανελλόπουλος (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.)
2. Κλειώ Λυμπέρη (Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.)
3. Πέτρος Τζαννετάκης (Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.)

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου στο σύνολό τους διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα, στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους καθώς και γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική και λογιστική.

Η Επιτροπή Ελέγχου, στις 30 Μαρτίου 2023, επισκόπησε και κατέθεσε στο ΔΣ προς έγκριση τους επικαιροποιημένους όρους που διέπουν τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει σε τακτική βάση, τουλάχιστον έξι (6) φορές ετησίως και πραγματοποιεί έκτακτες συνεδριάσεις όταν απαιτείται.

Εντός του 2023, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε συνολικά δεκατέσσερις (14) φορές και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα, βάσει ενδελεχούς εξέτασης του υποστηρικτικού υλικού και των περαιτέρω παρεχόμενων διευκρινίσεων στις συνεδριάσεις από τους αρμόδιους επικεφαλής και τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές. Σημειώνεται ότι οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές συμμετείχαν σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου.

Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου ανήρθε στο 100%.

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

A. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η Επιτροπή εξετάζει τις ετήσιες και τις τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις πριν υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας και εκθέτει τις απόψεις της ως προς την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που περιέχεται σε αυτές και τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία και τους κανόνες που διέπουν την κατάρτιση και δημοσιοποίησή τους.

Προς το σκοπό αυτό, η Επιτροπή πραγματοποίησε συνάντηση με τα στελέχη του Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών και με εκπροσώπους των Εξωτερικών Ελεγκτών της Τράπεζας (Deloitte A.E. Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών), προκειμένου να ενημερωθεί για την κατάρτιση και τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2023 και των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της 30^{ης} Ιουνίου 2023 και της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2023.

Από την επισκόπηση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και από τις εξηγήσεις, διευκρινίσεις και διαβεβαιώσεις που δόθηκαν, τόσο από τα αρμόδια στελέχη του Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών, όσο και από τους εκπροσώπους των Εξωτερικών Ελεγκτών, η Επιτροπή κατέληξε στις ακόλουθες διαπιστώσεις τις οποίες εξέθεσε προς το Διοικητικό Συμβούλιο:

- Τα στοιχεία των Οικονομικών Καταστάσεων χρήσης 2023 και η πληροφόρηση που παρέχεται από αυτές, είναι πλήρη και αξιόπιστα και παρουσιάζουν την ακριβή οικονομική θέση της Τράπεζας.
- Η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έγινε με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και τις λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας και είναι σύμφωνες με την κείμενη νομοθεσία.
- Ο έλεγχος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων χρήσης 2023 από την εξωτερική ελεγκτική εταιρία DELOITTE A.E. ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελεγκτικής.

B. Εξωτερικοί ελεγκτές

Η Επιτροπή Ελέγχου:

Ενημερώθηκε από τους εξωτερικούς ελεγκτές για το αποτέλεσμα του ελέγχου των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2023 καθώς επίσης και για τις Συνοπτικές Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 30^{ης} Ιουνίου 2023 και έλαβε γνώση των παρατηρήσεων του εξωτερικού ελεγκτή για τυχόν αδυναμίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, προκειμένου να διαμορφώσει ολοκληρωμένη εικόνα και να εισηγηθεί τυχόν βελτιώσεις στο ΔΣ.

- Επισκόπησε και παρακολούθησε την ανεξαρτησία του εξωτερικού ελεγκτή σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική και ενωσιακή νομοθεσία και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στη Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου ως προς τη μη συμμετοχή του με οποιοδήποτε άμεσο ή έμμεσο τρόπο στη λήψη αποφάσεων που αναφέρονται στη δραστηριότητα της Τράπεζας.
- Επισκόπησε και πρότεινε στο ΔΣ την αμοιβή της Deloitte για τον έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30/12/2023 και επισκόπηση των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30/06/2023, καθώς και τον έλεγχο για την έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού για τη χρήση 2023, και εκθέσεις προσυμφωνημένων διαδικασιών για ΤΕΚΕ και Συνεγγυητικό Κεφάλαιο.
- Ενέκρινε πρόσθετη αμοιβή της Deloitte που αφορούσε την παροχή υπηρεσιών διαβεβαίωσης στο πλαίσιο της εισαγωγής του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Γ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ):

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε επίπεδο Ομίλου, με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών καθώς και των εποπτικών αρχών.

Κατά τη διάρκεια του 2023 η Επιτροπή Ελέγχου:

- είχε πλήρη πρόσβαση στις απαιτούμενες πληροφορίες για την εύρυθμη και απρόσκοπτη εκτέλεση των εργασιών της,
- έλαβε ενημέρωση από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης για θέματα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και συμμόρφωσης με κανόνες και κανονισμούς,
- επισκόπησε και ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 για το έτος 2022.

Δ. Εσωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Έλαβε επιβεβαίωση από την Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου,
- Παρακολούθησε την υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2023 και κατέληξε ότι η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ήταν αποτελεσματική,
- Ενημερώθηκε για τα ελεγκτικά ευρήματα (από τακτικούς, έκτακτους και ειδικούς ελέγχους) και των απαντήσεων των ελεγχόμενων διευθύνσεων σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα και τις σχετικές ενέργειες υλοποίησης,
- Έλαβε γνώση του απολογισμού των εργασιών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, εκθέτοντας τις απόψεις της για την αποτελεσματικότητα του έργου της και διατυπώνοντας συστάσεις για την περαιτέρω βελτίωσή του.
- Ενημερώθηκε για τον έλεγχο της αποτελεσματικής εφαρμογής δικλίδων ασφαλείας στα πληροφορικά συστήματα από τον εξωτερικό ελεγκτή KPMG για τον έλεγχο των παλιρροιακών συστημάτων της Τράπεζας (IT AUDIT).
- Ενημερώθηκε για την πορεία των τελικών διορθωτικών ενεργειών επί των ευρημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την λειτουργία, οργάνωση και δομή των Διευθύνσεων Πληροφορικής.
- Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον έλεγχο των αρχείων ΗΑΠΣ.
- Ενημερώθηκε για την υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος, έκθεσης ελέγχου για τις διορθωτικές ενέργειες που έχουν ληφθεί σχετικά με τα ευρήματα 1 και 6 του πορίσματος ελέγχου της ΤτΕ ΔΕΕΕ 220937/ΕΜΠ1598/25.11.2022, σύμφωνα με την ΕΠΑΘ ΑΠ5083/21.07.2023, καθώς και για τις διορθωτικές ενέργειες της Τράπεζας οι οποίες υλοποιήθηκαν σύμφωνα με τις συστάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος στο πλαίσιο της Ετήσιας Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (το με Α.Π. 5083/21.07.2023 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος και η υπ' αριθ. 473/3/21.07.2023 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος) .
- Ενημερώθηκε για τα θέματα Whistleblowing, που διαχειρίστηκε η Επιτροπή Αναφορών, τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για τη διερεύνηση σχετικής αναφοράς που υποβλήθηκε και τις ενέργειες επίλυσής της.

- Έλαβε γνώση της διαδικασίας επιλογής εξωτερικού ελεγκτή για την έκθεση αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την τριετία 2021 -2022 -2023 σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 2577/09.03.2006.
- Επισκόπησε και ενέκρινε την ετήσια έκθεση Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Τράπεζας, από την ελεγκτική εταιρία PWC για το έτος 2022.

Ε. Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολούθησε τη υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2023 και κατέληξε ότι η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης ήταν αποτελεσματική.
- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Προγράμματος της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2024.
- Επισκόπησε τον επικαιροποιημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Επισκόπησε και ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσοδών από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, η οποία υποβλήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ της Τράπεζας.
- Επισκόπησε και ενέκρινε την ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 για το έτος 2022.

ΣΤ. Αυτό-αξιολόγηση Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου, προέβη στην αυτό-αξιολόγηση της για το έτος 2023. Με βάση δε το εξαχθέν πόρισμα, η Επιτροπή Ελέγχου επιτέλεσε το ρόλο και τις αρμοδιότητές της αποτελεσματικά και εκτέλεσε το έργο της σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Ζ. Βιώσιμη Ανάπτυξη

Η Τράπεζα με την από 29.12.2023 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου ενέκρινε σχέδιο δράσης (ESG Roadmap) για τη σταδιακή ενσωμάτωση των τεσσάρων πρώτων από τις δεκατρείς προσδοκίες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 1 του κατευθυντηρίου κειμένου του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων που τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να υλοποιήσουν τα επόμενα χρόνια για την εκπλήρωση των στόχων που τέθηκαν στη Συμφωνία των Παρισίων με τη Σύμβαση Πλαίσιο των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Αλλαγή. Το εν λόγω σχέδιο δράσης υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία καταγραφής της επίπτωσης των ESG κινδύνων (και ειδικότερα αυτού της κλιματικής αλλαγής) στο επιχειρηματικό της περιβάλλον, με σκοπό την ένταξή τους στην στρατηγική της, στις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει (τόσο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και σε επίπεδο μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων), καθώς και στο Πλαίσιο Επιθυμητού Επιπέδου Κινδύνου (Risk Appetite Framework) και στις δημοσιεύσεις της.

Η Τράπεζα δεν υποχρεούται, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, να υιοθετεί Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης.

Μαρούσι, 30 Απριλίου 2024

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής

Τα Μέλη της Επιτροπής

Π. Κανελλόπουλος

Κ. Λυμπέρη

Π. Τζαννετάκης