

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2025

Σκοπός της παρούσας Έκθεσης είναι η παρουσίαση του έργου της Επιτροπής Ελέγχου και των δράσεων της για την οικονομική χρήση 2025, προς την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας Ηπείρου, όπου και υποβάλλεται μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής.

Σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής

Κατά τη σχολιαζόμενη χρήση η εν λόγω Επιτροπή αρχικά απαρτιζόταν από τους:

1. **Ιωάννη Παπαδόπουλο**, Πρόεδρος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ.
2. **Βασίλειο Κολιό**, Μέλος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ & Πρόεδρος της Τράπεζας.
3. **Κωνσταντίνο Κυριακόπουλο**, Μέλος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ.

Η προαναφερόμενη σύνθεση διαφοροποιήθηκε τον 07/2025 όταν και με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ο κ. Βασίλειος Κολιός αντικαταστάθηκε από τον κ. **Ιωάννη Τσαβδαρίδη**, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ.

Η λειτουργία της Επιτροπής και στην υπό εξέταση περίοδο ήταν σύμφωνη με τον εγκεκριμένο Κανονισμό της, τις διατάξεις των Ν. 4449/2017 & Ν. 4706/2020 καθώς και με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Επιτροπή συνεδρίασε εντός της υπόψη χρήσης 7 φορές, σε πλήρη απαρτία, όπου κατά περίπτωση προσκλήθηκαν και παρέστησαν παρουσιάζοντας το έργο τους οι Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου (συνεπικουρούμενη από Εξωτερικό Συνεργάτη), της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και οι Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές. Σε ορισμένες δε περιπτώσεις κλήθηκαν να συμμετάσχουν για την παροχή διευκρινήσεων και δεσμεύσεων τα δυο Εκτελεστικά Μέλη της Τράπεζας καθώς και Επικεφαλής άλλων Διευθύνσεων/Μονάδων.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Θέσφατο εργαλείο λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου είναι ο Εσωτερικός Έλεγχος και ειδικότερα η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας (ΔΕΕ). Στα πλαίσια των υποχρεώσεων της η Επιτροπή ενέκρινε το Ετήσιο Ελεγκτικό Πρόγραμμα αυτής, βασισμένο στην ανάλυση των κινδύνων, καθώς και την αναθεώρησή του, επιβλέποντας την ολοκλήρωσή του και τα αποτελέσματα αυτού, με συνεχή και σταθερή ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω

των περιοδικών Αναφορών της ΔΕΕ. Παρακολούθησε την πορεία τακτοποίησης των ευρημάτων που αναδείχτηκαν από τους τακτικούς και έκτακτους ελέγχους και επενέβη στις, επί μακρόν, περιπτώσεις ληξιπρόθεσμων ευρημάτων, καλώντας, όπως προαναφέρθηκε, τη Διοίκηση της Τράπεζας και τους καθ' ύλην αρμόδιους owners για την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών. Επιπρόσθετα επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία της προαναφερόμενης Διεύθυνσης αλλά και της ενίσχυσής της με πόρους.

Στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και ειδικότερα στη δεύτερη γραμμή άμυνας, πέραν της ΔΕΕ, ανήκει και η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης από την οποία, η Επιτροπή, ενημερώθηκε μέσω σχετικών Εκθέσεων, τόσο για τις δράσεις και ενέργειές της που αφορούν την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες, αλλά και το βαθμό ανταπόκρισης της Τράπεζας σε κάθε κανονιστικό πλαίσιο που αφορούν τις εργασίες της καθώς και οποιαδήποτε μεταβολή επήλθε σε αυτό στο μεσολαβούν διάστημα.

Τέλος και με σημαντικό κομβικό ρόλο στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου ανήκει και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων από την οποία και μέσω των Εκθέσεών της, που επισκόπησε η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης, η Επιτροπή ενημερώθηκε για τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας (κυρίως μέσω των ετήσιων εποπτικών αναφορών ICAAP, ILAAP), χωρίς να προκύπτει κάτι αξιοσημείωτο ανεξάρτητα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που επισυνέβη τον Ιανουάριο τ.έ., αφού η ανθεκτικότητα της Τράπεζας στην προβολή βασικού ή δυσμενούς σεναρίου ήταν διαγραφόμενη, κάτι που η εν λόγω αύξηση την καθιστά δεδομένη.

Εποπτεία Εξωτερικών Ελεγκτών

Με βάση τον οικείο Κανονισμό της αλλά και των Εποπτικών Απαιτήσεων η Επιτροπή στα πλαίσια των υποχρεώσεών της που αφορούσε την παρακολούθηση του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων, αξιολόγησε την αντικειμενικότητα των Ορκωτών Ελεγκτών – εν προκειμένω της ΣΟΛ Α.Ε. – την αποτελεσματικότητά αυτών, αλλά και την ανεξαρτησία τους, αφού εξέτασε τη συμβατότητα τυχόν συμπληρωματικών μη ελεγκτικών υπηρεσιών προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, ενώ ενέκρινε το εύλογο της αμοιβής τους.

Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

Η Επιτροπή σε ότι αφορά τη διαδικασία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και πριν την έγκρισή τους από το ΔΣ, επισκοπώντας αυτές, εξέτασε την αξιοπιστία των στοιχείων που την απαρτίζουν καθώς και την ακεραιότητα αυτών.

Σε ότι δε αφορά το λογιστικό σκέλος αξιολογήθηκε ο βαθμός συμμόρφωσης για την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ/ IFRS) δίνοντας έμφαση στο πρότυπο 9 που αφορά προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους.

Κυβερνοασφάλεια (Cybersecurity)

Στο ολοένα αναπτυσσόμενο ραγδαία ψηφιακό περιβάλλον που αναπτύσσεται η Τράπεζα και μέσω της πληροφόρησης από τους ελέγχους της Εσωτερικής Επιθεώρησης και των Εποπτικών Αρχών , η Επιτροπή έδωσε έμφαση στην τακτοποίηση των κινδύνων που αναδείχτηκαν καλώντας τους Διοικούντες και τους owners για τη, χωρίς καθυστέρηση, θεραπεία των αδυναμιών.

Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης (ESG)

Αναφορικά με τα πρότυπα των Environmental Social Governance και των αυξημένων Εποπτικών Απαιτήσεων επ' αυτών, η Επιτροπή, παρακολούθησε τις ενέργειες της Διοίκησης για την ενσωμάτωση των σχετικών κριτηρίων στην πιστωτική πολιτική και λειτουργία της Τράπεζας εφιστώντας την πλήρη εναρμόνιση, αφού η είσοδος και νέων κριτηρίων είναι δυναμική.

Επιπρόσθετα και μέσω των αναφορών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων ενημερωθήκαμε για την ενσωμάτωση των φυσικών κινδύνων και των εν γένει κινδύνων στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework).

Τέλος και στα πλαίσια ενημέρωσης του Προσωπικού της Τράπεζας αλλά και των μελών του ΔΣ για τις εξελίξεις και τις υποχρεώσεις σε θέματα ESG, τα μέλη της Επιτροπής συμμετείχαν σε αυτήν που ξεκίνησε τέλη του 2024 και ολοκληρώθηκε αρχές του επόμενου έτους.

Whistleblowing

Η εν λόγω διαδικασία βρίσκεται σε λειτουργία και για τη σχολιαζόμενη χρήση καμία αναφορά δεν τέθηκε υπόψη της Επιτροπής μας, όπως και στη Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης.

Συμπέρασμα

Ανακεφαλαιώνοντας και στα πλαίσια της εκ μέρους της Επιτροπής Ελέγχου διαβεβαίωσης, μέσω των ελέγχων που αυτή έχει αναπτύξει, για την εν γένει ορθή λειτουργία της Τράπεζας Ηπείρου για τη χρήση 2025, επισημαίνει:

- Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας λειτούργησε με απόλυτη επάρκεια και οι όποιες αδυναμίες ανέδειξε, αντιμετωπίστηκαν με συστηματικό τρόπο από τη Διοίκηση.
- Η αξιοπιστία των καταστάσεων καταδεικνύει και επιβεβαιώνει την ορθότητα των χρηματοοικονομικών αναφορών.

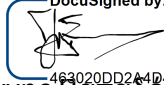
- Διασφαλίστηκε η αξιοπιστία και η αντικειμενικότητα των Εξωτερικών Ορκωτών Ελεγκτών.
- Επιβεβαιώθηκε η τήρηση του κανονιστικού πλαισίου στις εν γένει λειτουργίες και εργασίες της Τράπεζας.
- Αξιολογήθηκε θετικά η ανθεκτικότητα της Τράπεζας έναντι πιστωτικών και λειτουργικών κινδύνων, χωρίς μάλιστα να λαμβάνεται υπόψη η σημαντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της στις αρχές του τ.έ..

Προτάσεις

- Η έτι περαιτέρω ενίσχυση των συστημάτων πληροφορικής για την προστασία από τυχόν κυβερνοεπιθέσεις (Cyber Security).
- Η συνέχιση της προσπάθειας μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) με κάθε πρόσφορο μέτρο.
- Η συνεχής ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας και εταιρικής διακυβέρνησης στη λειτουργία της Τράπεζας και τέλος
- Ανεξάρτητα της ορθής λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ειδικότερα των τριών Μονάδων της δεύτερης γραμμής άμυνας, η ενίσχυση αυτών σε όποια ανάγκη τους σε πόρους θα θωρακίσει ακόμη περισσότερο την λειτουργία της Τράπεζας, εντοπίζοντας έγκαιρα και έγκυρα τις τυχόν αδυναμίες παρέχοντας κατ' αρχάς στην ίδια τη Διοίκηση αξιόπιστη πληροφόρηση αλλά και στο ΔΣ μέσω ημών.

Ιωάννινα, 01 Ιουλίου 2026

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

DocuSigned by:

463020DD2A4D46F
Ιωάννης Παπαδόπουλος

