

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ**  
**ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021**

### **Σκοπός**

1. Σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας 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 Εταιρεία.
2. Η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων της ΕΕ της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας περιλαμβάνει λεπτομερή αναφορά στα πεπραγμένα της ΕΕ για το 2021 και στα θέματα που διευθετήθηκαν. Επιπλέον, περιγράφει την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης της Eurobank Holdings.
3. Δεν εντοπίστηκαν αποκλίσεις από τον Κανονισμό Λειτουργίας (ΚΛ) της ΕΕ.

### **Γενικό Πλαίσιο – Διάσπαση της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E.**

4. Στις 20 Μαρτίου 2020 ολοκληρώθηκε η διάσπαση της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. (Eurobank Ergasias) με την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου και τη μεταφορά του σε ένα νέο πιστωτικό ίδρυμα το οποίο ιδρύθηκε με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» (Eurobank ή Τράπεζα). Σε συνέχεια των ανωτέρω, η επωνυμία της Eurobank Ergasias τροποποιήθηκε σε «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (Eurobank Holdings ή HoldCo ή Εταιρεία). Η Εταιρεία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και έχει διατηρήσει δραστηριότητες που σχετίζονται κυρίως με τον στρατηγικό σχεδιασμό της διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και την παροχή υπηρεσιών σε εταιρείες του ομίλου και τρίτους, ενώ η Eurobank υποκατέστησε την Eurobank Ergasias, ως καθολική διάδοχος, σε όλα τα μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του αποσχισζόμενου τραπεζικού κλάδου.
5. Ως αποτέλεσμα της απόσχισης κλάδου, η Eurobank και οι θυγατρικές που συνεισέφερε η Eurobank Ergasias, δημιούργησαν τη νέα οντότητα αναφοράς, τον όμιλο Eurobank A.E. (όμιλος Eurobank). Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της (Όμιλος), αποτελούμενες κυρίως από τον όμιλο Eurobank, δραστηριοποιούνται στους τομείς λιανικής, τραπεζικής επιχειρήσεων και ιδιωτών, διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ταμειακών κεφαλαίων, κεφαλαιαγορών και άλλων υπηρεσιών. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και στην Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη.

### **Σύνθεση ΕΕ - Μέλη**

6. Κατά τη διάρκεια του 2021, η σύνθεση της ΕΕ τροποποιήθηκε ως εξής:
  - Το Δ.Σ., σε συνέχεια της απόφασης του στις 28.01.2021 αναφορικά με το διορισμό της κας Ευθυμίας Δελή, νέας εκπροσώπου του ΤΧΣ στο ΔΣ της Eurobank Holdings, ως μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων στις 27.01.2021 και σύμφωνα με την Τριμερή Συμφωνία - Πλαίσιο Συνεργασίας (TRFA) που υπογράφηκε μεταξύ της HoldCo, της Τράπεζας και του ΤΧΣ, αποφάσισε το διορισμό της κας Ευθυμίας Δελή ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους, κ. Δημητρίου Μίσκου, ο οποίος ήταν μέλος της μέχρι τις 28.01.2021, και για θητεία ίση με την εναπομένουσα θητεία του παραιτηθέντους μέλους στην εν λόγω Επιτροπή.
  - Στις 23.7.2021, λαμβανομένων υπόψη των διατάξεων του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, και κατόπιν α) της από 23.07.2021 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων για το είδος, τη σύνθεση και τη θητεία της Επιτροπής Ελέγχου και β) της από 23.07.2021 απόφασης του Δ.Σ. σχετικά με τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων της 23.06.2021, η Επιτροπή Ελέγχου αποφάσισε τη συγκρότησή της και τον ορισμό του Προέδρου της. Σε σύγκριση με την προηγούμενη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου έγιναν οι ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση της: 1) η κα Cinzia Basile διορίστηκε ως μέλος 2) η κα Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, πρώην μέλος διορίστηκε ως Αντιπρόεδρος σε

αντικατάσταση του κ. Bradley Paul Martin, προηγούμενου Αντιπροέδρου της Επιτροπής και 3) Ο κ. Bradley Paul Martin παρέμεινε μέλος της Επιτροπής.

7. Σε συνέχεια των ανωτέρω αλλαγών, η ΕΕ αποτελούνταν αποκλειστικά από μέλη Δ.Σ., έξι (6) στο σύνολο, όλα μη εκτελεστικά, εκ των οποίων τέσσερα (4) είναι ανεξάρτητα σύμφωνα με της προβλέψεις του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της ΕΕ μεταξύ των ανεξάρτητων μελών, ως ακολούθως: 1. Jawaid Mirza (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 2. Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 3. Bradley Paul Martin (μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 4. Rajveen Kakar (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 5. Cinzia Basile (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.) και 6. Ευθυμία Δελή (Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.).
8. 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**

9. Κατά τη διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε έντεκα (11) συναντήσεις έναντι εννιά (9) το 2020.
10. Η συμμετοχή των μελών της ΕΕ στις συνεδριάσεις ήταν ικανοποιητική με ποσοστό συμμετοχής 95% (2020: 98%), ενώ σε περιπτώσεις απουσίας, παρασχέθηκαν πληρεξούσια εκπροσώπησης, με αποτέλεσμα η συνολική συμμετοχή να ανέλθει στο 100%. Λόγω της πανδημίας covid-19, όλες οι συναντήσεις έγιναν μέσω τηλεδιάσκεψης. Αυτή η πρακτική είναι σύμφωνη με τον ΚΛ της ΕΕ και ακολουθείται από όλες τις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου 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 ΕΕ. Η συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΕ από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο καθώς και από άλλους Ανώτερους Διευθυντές θεωρείται ικανοποιητική. Σε όλες τις συναντήσεις παραβρέθηκαν εκπρόσωποι από τον εσωτερικό έλεγχο, ενώ σε όλες τις ανοιχτές τριμηνιαίες συνεδριάσεις παραβρέθηκε επίσης ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.
13. Ο εξωτερικός ελεγκτής των οικονομικών καταστάσεων του 2021 (δηλ. η KPMG) έχει προσκληθεί και παρευρεθεί σε συνεδριάσεις, όπως απαιτείται.

### **Σημαντικά γεγονότα του 2021**

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

14. Η ΕΕ έλαβε γνώση του τριετούς ανεξάρτητου ελέγχου του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΣΕ) σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.
15. Η ΕΕ πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρίας.
16. Σημαντικές αδυναμίες στους εσωτερικούς ελέγχους και η πρόοδος των ενεργειών που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπισή τους, παρουσιάστηκαν στην Ετήσια 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 κατά τη διάρκεια των Ανοιχτών συναντήσεων της ΕΕ και ως εκ τούτου η ΕΕ διασφάλισε ότι τα χρονοδιαγράμματα και οι προθεσμίες θα παρακολουθούνται.
17. Κατά τη διάρκεια του 2021, τα μέλη της ΕΕ έλαβαν ενημέρωση από τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση, καλύπτοντας θέματα του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων, της Διαχείρισης Κινδύνων και της Κανονιστικής συμμόρφωσης.

18. Η Νομική Υπηρεσία ενημέρωσε την ΕΕ σχετικά με τις σημαντικές εκκρεμείς υποθέσεις του Ομίλου.

### **Εσωτερικός Έλεγχος**

19. Η ΕΕ συζήτησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2020.
20. Η ΕΕ ενέκρινε και στη συνέχεια υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2022.
21. Η ΕΕ παρακολούθησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2021 μέσω των Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου.
22. Στις ανοικτές συζητήσεις των τριμηνιαίων συνεδριάσεων της ΕΕ, ο Εσωτερικός Έλεγχος υπέβαλε τις Εκθέσεις Πεπραγμένων Εσωτερικού Ελέγχου και παρουσίασε τα βασικά σημεία.

### **Κανονιστική Συμμόρφωση**

23. Η ΕΕ ενέκρινε το ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2022.
24. Στις ανοικτές συζητήσεις των τριμηνιαίων συνεδριάσεων της ΕΕ, η Κανονιστική Συμμόρφωση υπέβαλε τις Εκθέσεις Πεπραγμένων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και παρουσίασε τα βασικά σημεία.
25. Η ΕΕ ενέκρινε τον επικαιροποιημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης
26. Η ΕΕ πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. την αναθεωρημένη Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων. Επιπλέον, η ΕΕ ενέκρινε την Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς και την Αντιμονοπωλιακή Πολιτική (Antitrust Policy).

### **Οικονομικές Αναφορές και Εξωτερικός Έλεγχος**

27. Το 2021, οι συνεδριάσεις της ΕΕ κάλυψαν, μεταξύ άλλων, την έγκριση τριμηνιαίων αποτελεσμάτων, εξαμηνιαίων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, θέματα ετήσιας γενικής συνέλευσης και θέματα των εξωτερικών ελεγκτών .
28. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της ΕΕ, έγιναν παρουσιάσεις από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου για θέματα όπως πολιτικές για λογιστικούς χειρισμούς, περιοχές οι οποίες χρήζουν ανάλυση με κριτική σκέψη, σημαντικά στοιχεία μεμονωμένης αντιμετώπισης, σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ περιόδων, σημαντικές γνωστοποιήσεις, σημαντικά ζητήματα με τις φορολογικές αρχές και θέματα οικονομικών ελέγχων σε επίπεδο Ομίλου. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων, οι Εξωτερικοί Ελεγκτές παρουσίασαν επίσης και συζήτησαν με τα μέλη της ΕΕ τη συνοπτική αναφορά του ελεγκτικού έργου που πραγματοποιήθηκε, τα σημαντικά ευρήματα, συμπεριλαμβανομένης μιας περίληψης των μη προσαρμοσμένων διαφορών και άλλα σημαντικά ζητήματα.
29. Ο Εσωτερικός Έλεγχος πραγματοποίησε έλεγχο του υλικού που υποβλήθηκε στην ΕΕ για την έγκριση των οικονομικών αποτελεσμάτων και ανέφερε τα σημαντικά στοιχεία στον Πρόεδρο της ΕΕ.
30. Η ΕΕ έλαβε την Επιστολή Ελέγχου της KPMG (Management Letter) για το έτος 2020 και συζήτησε με την KPMG και τη Διοίκηση τα θέματα που τέθηκαν. Επιπλέον, κατά τη συνεδρίασή της στις 14 Δεκεμβρίου 2021, η KPMG ενημέρωσε την ΕΕ για κάποια θέματα της Επιστολής Ελέγχου για το 2021, από το έργο που πραγματοποιήθηκε μέχρι τη συγκεκριμένη ημερομηνία.
31. Η ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2020 συζητήθηκε μεταξύ των μελών της ΕΕ και της Διοίκησης. Στην ίδια συνεδρίαση της ΕΕ, η ΕΕ αποφάσισε να προτείνει για έγκριση στο Δ.Σ.

και μετέπειτα σύσταση προς έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων, τον επαναδιορισμό της KPMG ως νόμιμοι ελεγκτή για τις ενοποιημένες και μη ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Eurobank Holdings για το οικονομικό έτος 2021.

32. Η ΕΕ συζήτησε και ενέκρινε σε επίπεδο Ομίλου, τις αμοιβές των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2021.
33. Η KPMG παρουσίασε στην ΕΕ το Σχέδιο Ελέγχου για το 2021. Η ΕΕ έλαβε επίσης, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, την επιστολή ανάθεσης ελέγχου (Engagement Letter) για τον εξωτερικό έλεγχο του έτους 2021.
34. Η ΕΕ εξέτασε και ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών (Πολιτική Ανεξαρτησίας).
35. Η ΕΕ έλαβε την Επιστολή 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 υπηρεσίες της KPMG σε σύγκριση με τα όρια που ορίζονται στην Πολιτική Ανεξαρτησίας. Σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας, η ΕΕ εξέτασε και ενέκρινε επίσης το 2021 α) την πρόταση για την ανάθεση στην KPMG των εργασιών που σχετίζονται με τη διασφάλιση ελέγχου (audit assurance related work) σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις της Eurobank Beograd για την εξαμηνιαία περίοδο που έληξε στις 30.6.2021 (Project Unison) και β) τη 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 31.12.2020, διασφαλίζοντας την τήρηση των ορίων ανεξαρτησίας.
36. Η ΕΕ ενέκρινε την Πολιτική και Διαδικασία Επιλογής Εξωτερικού Ελεγκτή, η οποία προβλέπει τον περιοδικό διαγωνισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών με εναλλαγή της ελεγκτικής εταιρίας τουλάχιστον μία φορά σε περίοδο έως δέκα (10) έτη. Επιπλέον, η ΕΕ εισηγήθηκε στο Δ.Σ. για έγκριση, την τροποποίηση της Τριμερούς Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA) με ημερομηνία 23.3.2020, για την ενσωμάτωση αλλαγών της ελληνικής νομοθεσίας, σύμφωνα και με την επικαιροποιημένη Πολιτική και Διαδικασία Επιλογής Εξωτερικού Ελεγκτή.
37. Όσον αφορά την παρακολούθηση του προϋπολογισμού, η ΕΕ έλαβε από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με το θέμα, οι οποίες στη συνέχεια παρουσιάστηκαν στο Δ.Σ.

#### **Λοιπά θέματα ΕΕ**

38. Για το 2020, η Γραμματεία του Ομίλου (Group Company Secretariat) πραγματοποίησε την άσκηση αυτοαξιολόγησης για το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
39. Η ΕΕ συζήτησε την ετήσια αξιολόγηση της απόδοσης του Εσωτερικού Ελεγκτή για το 2020.
40. Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, η ΕΕ εξέτασε τις αναφορές για τις σημαντικές συναλλαγές των μετοχών που πραγματοποιήθηκαν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές της Εταιρείας σε εισηγμένους τίτλους και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο.
41. Η ΕΕ ενέκρινε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για περαιτέρω υποβολή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση της Επιτροπής Ελέγχου για το 2020.

## Βιώσιμη Ανάπτυξη

42. Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί σε μια προσέγγιση Περιβαλλοντικής Κοινωνικής Διακυβέρνησης (Environmental Social Governance (ESG)) που προωθεί τη βιώσιμη ανάπτυξη μέσω βιώσιμης χρηματοδότησης, βελτιώνει τις περιβαλλοντικές επιδόσεις, αυξάνει την ευαισθητοποίηση και προωθεί τις εσωτερικές πτυχές της βιωσιμότητας, συμβάλλει στην κοινωνική ευημερία και τηρεί υψηλά πρότυπα διακυβέρνησης.
43. Η Euroobank έχει λάβει μέτρα για την επικαιροποίηση του Πλαισίου Πολιτικής Αειφορίας της, για να σκιαγραφήσει την προσέγγιση για την τήρηση των εφαρμοστέων κανονιστικών απαιτήσεων και εθελοντικών πρωτοβουλιών καθώς και των υιοθετημένων προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών, επιτρέποντας έτσι μια σύγχρονη και συνεχώς επικαιροποιημένη προσέγγιση της Αειφορίας. Το Πλαίσιο Πολιτικής Αειφορίας θέτει τα θεμέλια για την ενσωμάτωση του ESG στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Eurobank, όπως περιγράφεται παρακάτω:
44. Ο Όμιλος επανασχεδιάζει τη Στρατηγική του τόσο ως προς τη χρηματοδότηση και άλλα προϊόντα, όσο και ως προς το εσωτερικό του περιβάλλον και τον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας του. Βασικός μοχλός είναι η δέσμευση στις Αρχές για Υπεύθυνη Τραπεζική (Principles of Responsible Banking (PRB)) της χρηματοδοτικής πρωτοβουλίας του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον (United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP-FI)), για ενεργή συμβολή στους Παγκόσμιους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (Sustainable Development Goals (SDGs)) και στη Συμφωνία του Παρισιού για την Κλιματική Αλλαγή. Το 2021, η Eurobank εξέδωσε την πρώτη 18μηνη Έκθεση Αυτοαξιολόγησης PRB και ανέπτυξε ένα τριετές πλάνο για περαιτέρω εφαρμογή. Η ενσωμάτωση της ESG στη Στρατηγική βρίσκεται υπό υλοποίηση σε δύο διαφορετικά επίπεδα επιδράσεων: Χρηματοδοτικό και Επιχειρησιακό.
45. Ο Όμιλος έχει εγκρίνει μια δομή διακυβέρνησης σχετικά με τη διαδικασία κατανομής ρόλων και αρμοδιοτήτων όσον αφορά τη διαχείριση του ESG και του κλιματικού κινδύνου (τόσο για τον κίνδυνο μετάβασης όσο και για τον φυσικό κίνδυνο). Επιπλέον, το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας έχει ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. ως υπεύθυνο μέλος του Δ.Σ. για κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Το ίδιο μέλος προεδρεύει της Διοικητικής Επιτροπής ESG της Eurobank, που έχει συσταθεί από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Eurobank. Στο πλαίσιο των καθηκόντων του, το υπεύθυνο μέλος θα ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων) και το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo και της Τράπεζας για την κλιματική αλλαγή και τους σχετικούς με το περιβάλλον κινδύνους.
46. Βιώσιμη χρηματοδότηση - Δεσμευμένος να είναι διαφανής σχετικά με την προσέγγισή του για ESG θέματα και να διασφαλίζει ότι η λήψη αποφάσεων είναι σύμφωνη με την προστασία του περιβάλλοντος και τη βιωσιμότητα, ο Όμιλος ανέπτυξε το Βιώσιμο Χρηματοοικονομικό του Πλαίσιο σύμφωνα με διεθνώς αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές και αρχές του κλάδου. Η Eurobank έχει επίσης δημιουργήσει και δημοσιεύσει το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων, για την υποστήριξη της έκδοσης Πράσινων Ομολόγων.
47. Κλιματικός Κίνδυνος – Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει την κλιματική αλλαγή ως σημαντικό κίνδυνο και με βάση τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές του, βρίσκεται στη διαδικασία προσαρμογής των πολιτικών και των μεθοδολογιών του για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των σχετικών κινδύνων.
48. Περιβαλλοντική Επίδραση - Η πάγια δέσμευση του Ομίλου για Περιβαλλοντική και Ενεργειακή Διαχείριση είναι σύμφωνη με τις σχετικές πιστοποιήσεις ISO και την ενεργή συμμετοχή σε Διεθνείς και Ευρωπαϊκές Πρωτοβουλίες για την προστασία του περιβάλλοντος και την αειφορία. Αυτό περιλαμβάνει την ελαχιστοποίηση του λειτουργικού αποτυπώματος των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, σύμφωνα με την επικρατούσα βέλτιστη πρακτική και τους αναπτυσσόμενους κανονισμούς.
49. Κοινωνική Επίδραση – Η κοινωνική επίδραση της Eurobank είναι σύμφωνη με τον εταιρικό της σκοπό «Η Ευημερία χρειάζεται Πρωτοπόρους» («Prosperity Needs Pioneers»). Το 2021, αυτή περιλάμβανε μια πρωτοβουλία καθοδήγησης για την ποικιλομορφία ως προς το φύλο, πρωτοβουλίες κρίσιμων κοινωνικό-οικονομικών επιπτώσεων για το δημογραφικό ζήτημα και υποστήριξη των εθνικών προσπαθειών για

ανακούφιση της άγριας ζωής και προώθηση των θεμάτων ESG για τις επιχειρήσεις μέσω πρωτοβουλιών όπως η Ψηφιακή Ακαδημία.

.....

Jawaid Mirza

Πρόεδρος ΕΕ

Αθήνα, Ιούνιος 2022