

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ
«ΑΤΤΙΚΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022**

Η παρούσα Έκθεση αποτελεί την από κοινού Έκθεση των υφισταμένων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής το «ΔΣ») της “Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία” (εφεξής η «Τράπεζα») και υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 6ης Ιουλίου 2023 (εφεξής η «ΓΣ»), σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020.

Τα υφιστάμενα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη δηλώνουν ότι κατά τη διαχειριστική χρήση 2022 εκπλήρωσαν ορθά και σύννομα τα καθήκοντά τους σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4706/2020 και, ειδικότερα, παρακολούθησαν και επισκόπησαν την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας με σκοπό την επίτευξη των στόχων της, άσκησαν εποπτεία στα Εκτελεστικά Μέλη, μεταξύ άλλων, όσον αφορά την παρακολούθηση της απόδοσής τους, ενώ εξέτασαν τις προτάσεις που υποβλήθηκαν από τα Εκτελεστικά Μέλη και διατύπωσαν απόψεις επ’ αυτών, με βάση εμπειριστατωμένες πληροφορίες.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνουν τις πληροφορίες που δημοσιεύει η Τράπεζα στο πλαίσιο της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που συμπεριλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, και επιβεβαιώνουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους στο πλαίσιο του άρθρου 7 του Ν. 4706/2020.

Το ΔΣ της Τράπεζας, υπό την τρέχουσα σύνθεσή του, συγκροτείται από κατάλληλο συνδυασμό εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών, ώστε να μην κυριαρχεί στη λήψη αποφάσεων ένα άτομο ή μια μικρή ομάδα ατόμων. Υπάρχει σαφής κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ του ΔΣ και της εκτελεστικής Διοίκησης της Τράπεζας.

Οι επιτροπές του ΔΣ, ήτοι 1. η Επιτροπή Ελέγχου, 2. η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του ΔΣ και Αποδοχών και 3. η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, είναι πλήρως ανεξάρτητες. Ο διαχωρισμός αρμοδιοτήτων μεταξύ της εκτελεστικής Διοίκησης και του ΔΣ είναι σαφής, όπως περιγράφεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των διατάξεων του ν. 4706/2020 έχει εξετάσει και εξακριβώσει την πλήρωση των προϋποθέσεων στο πρόσωπο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου όσον αφορά:

- Την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο,
- Τον συνολικό αριθμό των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ.,
- Την ανεξαρτησία για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη,
- Τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Τράπεζας.

Ειδικότερα, σήμερα, με ημερομηνία ανασυγκρότησης Δ.Σ. την 8/2/2023 (αριθμός καταχώρησης ΓΕΜΗ 3492698), το Διοικητικό Συμβούλιο είναι 9μελές, εκ των οποίων: α) δύο (2) μέλη είναι εκτελεστικά μέλη, β) ο Πρόεδρος, ο Αντιπρόεδρος και ένα ακόμη μέλος είναι μη εκτελεστικά, ήτοι τρία (3) και γ) τέσσερα (4) μέλη είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

Κατά το 2022 επί συνόλου έντεκα (11) Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε τέσσερα (4), ήτοι ποσοστό 36% του συνόλου των Μελών, καλύπτοντας κατ' αυτό τον τρόπο τον εκ του Ν. 4706/2020 προβλεπόμενο ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022) αλλά και τον ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών ως προβλέπεται στην σχετική ενδιάμεση συμφωνία με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Σημειώνεται ότι το άρθρο 5 του ν. 4706/2020 ορίζει, μεταξύ άλλων, ότι ο αριθμός των ανεξάρτητων μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των Μελών με ελάχιστο αριθμό τα 2 μέλη.

Ο πίνακας με το προφίλ του ΔΣ και τα βιογραφικά σημειώματα των μελών διατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο:

<https://www.atticabank.gr/el/dieythynsi-kanonistikis-symmorfosis-kai-etairikis-diakyvernis#viografika-melon-d-s>

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. δεν έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες στη διαχείριση της Τράπεζας στο πλαίσιο των καθηκόντων που τους ανατίθενται, πέραν των γενικών καθηκόντων που τους επιφυλάσσει η ιδιότητά τους ως μελών του Δ.Σ. και έχουν επιφορτισθεί με τον ρόλο της συστηματικής επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη Διοίκηση. Ιδίως, είναι επιφορτισμένα με τα ακόλουθα καθήκοντα:

- α) Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Τράπεζας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της.

β) Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.

γ) Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων μελών του ΔΣ της Τράπεζας, η οποία εγκρίθηκε με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 7^{ης} Ιουλίου 2021, τα μέλη του ΔΣ δεν επιτρέπεται να κατέχουν περισσότερες της μιας εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε ΔΣ: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ., (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ.

Επίσης, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας κατά την επιλογή, αντικατάσταση (περιλαμβανομένης της περίπτωσης πλήρωσης τυχών κενωθεισών θέσεων) και ανανέωση της θητείας των μελών του Δ.Σ, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, και το πλαίσιο ανάδειξης των υποψηφίων και αξιολόγησης των υφιστάμενων μελών του και είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα στον ακόλουθο σύνδεσμο:

https://www.atticabank.gr/images/attica/Categories/group/politiki_katallilotitas_kai_anadeiksis_ypopsifion_melon_ds.pdf

Για να αποφευχθεί ο υπέρμετρος φόρτος από λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις του ΔΣ, οι υφιστάμενες επαγγελματικές δεσμεύσεις των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ εξετάζονται κατά τη διαδικασία εξέτασης της υποψηφιότητάς τους, και επανεξετάζονται ετησίως από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. και Αποδοχών. Ο πίνακας με τις λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των μελών Δ.Σ. διατίθεται στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

Κατά το 2022 πραγματοποιήθηκαν 30 συνεδριάσεις του ΔΣ με την παρουσία να αποτυπώνεται αναλυτικά στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2022 και είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/administration>

Μέσω της συμμετοχής τους στο ΔΣ και στις επιτροπές του, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ ενεργούν με γνώμονα την ανεξάρτητη βούληση, προωθώντας τη διαφάνεια και τη δέουσα επιμέλεια, διαθέτοντας επαρκή χρόνο και δέσμευση για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους, ενεργώντας προς το συμφέρον όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

Κατά το 2022 η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε είκοσι (22) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%. Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις κατά το 2022 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό περί του 97%. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε δεκατέσσερις (14) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 87,14%. Οι πίνακες με τις συμμετοχές των Μελών στις Επιτροπές είναι αναρτημένες στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/administration>

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της αναβάθμισης της δομής και των διαδικασιών Εταιρικής Διακυβέρνησης αλλά και στο πλαίσιο της εναρμόνισης με τον Νόμο 4706/2020, ενέκρινε και εξέδωσε όλες τις Πολιτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης οι οποίες είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο:

<https://www.atticabank.gr/el/dieythynsi-kanonistikis-symmorfosis-kai-etairikis-diakyvernisis#etairiki-diakyvernisi>

Αθήνα, 24/05/2023

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ της Attica Bank

Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου

Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου

Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου

Γρηγόριος Ζαριφόπουλος του Διονυσίου