

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ
«ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2023**

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 16^{ης} Ιουλίου 2024 (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 2023 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 2023 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 Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με ημερομηνία ανασυγκρότησης 20-10-2023 (αριθμός καταχώρησης ΓΕΜΗ 3087917) αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων: α) δύο (2) μέλη είναι εκτελεστικά, β) ο Αντιπρόεδρος και έξι (6) ακόμη μέλη είναι μη εκτελεστικά, ήτοι επτά (7) και γ) ο Πρόεδρος και τρία (3) ακόμα μέλη είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, ήτοι τέσσερα (4).

Σημειώνεται δε, ότι καθώς ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών μειώθηκε (από 5 σε 4), συνεπεία της από 10-10-2023 παραίτησης του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους κ. Μ. Κεφαλογιάννη, η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 9, παρ.4 του Ν.4706/2020, προχώρησε στην ανάρτηση, σε συνέχεια της από 20.10.2023 σχετικής απόφασης του ΔΣ, ανακοίνωσης στην ιστοσελίδα της, στην οποία ανέφερε ότι ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. θα καθοριζόταν από την επόμενη Γενική Συνέλευση.

Σημειώνεται ότι, καθ' όλη τη διάρκεια του 2023 ο αριθμός των ανεξάρτητων Μελών δεν υπολείπεται του 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν. 4706/2020 και ικανοποιεί τον ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών ως προβλέπεται στη συναφθείσα Συμφωνία Πλαίσιο (Relationship Framework Agreement) 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/board-member/>

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, 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, η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας κατά την επιλογή, αντικατάσταση (περιλαμβανομένης της περίπτωσης πλήρωσης τυχών κενωθείσων 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/media/el/files/2024/02/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 Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.

Κατά το 2023 πραγματοποιήθηκαν 32 συνεδριάσεις του ΔΣ με την παρουσία να αποτυπώνεται αναλυτικά στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2023 και είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο:

https://www.atticabank.gr/media/el/aticabank-files/2879/annual-report-2023_2.pdf

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 2023 η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε είκοσι δύο (22) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις κατά το 2023 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό περί του 97%. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε δεκατρείς (13) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 91,92%. Οι πίνακες με τις συμμετοχές των Μελών στις Επιτροπές είναι αναρτημένες στον ακόλουθο σύνδεσμο:

<https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/corporate-governance/participation-rates/>

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/group/attica-bank/corporate-governance/arches-kai-politikes-etairikis-diakubernisis-tis-attica-bank/>

Αθήνα, 16.07.2024

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. της Attica Bank

Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου

Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου

Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου

Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου