

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

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 10^{ης} Ιουλίου 2025 (εφεξής η «ΓΣ»), σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020.

Τα υφιστάμενα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη δηλώνουν ότι εκπλήρωσαν (έκαστο από την ανάληψη των καθηκόντων του) 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 επί 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 2024 και επιβεβαιώνουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους (έκαστο από την ανάληψη των καθηκόντων του) 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, έχουν πλειοψηφία ανεξάρτητων μελών. 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, την πολιτική καταλληλότητας και τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το οποίο εξελέγη με την από 26-02-2025 Έκτακτη Γενική Συνέλευση και ημερομηνία συγκρότησης σε σώμα την 26-02-2025 (αριθμός καταχώρησης ΓΕΜΗ 5318398) αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων: α) δύο (2) μέλη είναι εκτελεστικά, β) οι Αντιπρόεδροι Α΄ και Β΄ και τρία (3) ακόμη μέλη είναι μη εκτελεστικά, ήτοι πέντε (5) και γ) ο Πρόεδρος και πέντε (5) ακόμα μέλη είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, ήτοι έξι (6).

Σημειώνεται ότι, 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 επιφορτιστεί 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.

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.

Σύμφωνα με το ν. 4261/2014 και 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. Για να αποφευχθεί ο υπέρμετρος φόρτος από λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των μελών ΔΣ, οι υφιστάμενες επαγγελματικές υποχρεώσεις των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ εξετάζονται κατά τη διαδικασία αξιολόγησης της υποψηφιότητάς τους και επανεξετάζονται ετησίως από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.

Το έτος 2024 πραγματοποιήθηκαν 40 συνεδριάσεις ΔΣ σύμφωνα και με τα ειδικώς αναφερόμενα στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024 η οποία είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο:

[annual-report-2024-2025-03-10t141117.pdf \(atticabank.gr\)](https://www.atticabank.gr/annual-report-2024-2025-03-10t141117.pdf)

Από 01-01-2025 και μέχρι την ανάρτηση της παρούσας στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στο πλαίσιο της επικείμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης πραγματοποιήθηκαν δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις του ΔΣ

Το ΔΣ, με την κατάλληλη υποστήριξη των Επιτροπών του, προώθησε και επίβλεψε με επιτυχία μια σειρά σημαντικών μεταρρυθμίσεων και εξελίξεων, με μερικές από τις αξιοσημείωτες εξελίξεις να συνοψίζονται στα εξής:

- Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας-Πρόγραμμα Ηρακλής
- Συγχώνευση Τράπεζας με Παγκρήτια Τράπεζα

- Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Τράπεζας
- Αλλαγή έδρας της Τράπεζας

Επιπροσθέτως, σημειώνεται ότι για το έτος 2024, πραγματοποιήθηκε η αυτοαξιολόγηση της συνολικής απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών αυτού, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα Πολιτική και Διαδικασίες Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών. Η εν λόγω αξιολόγηση, διεξάγεται λαμβάνοντας υπόψη και εκτιμώντας τους διάφορους παράγοντες, οι οποίοι κρίνεται ότι διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο για τη διασφάλιση της κατάλληλης λειτουργίας και της αποτελεσματικότητας του ΔΣ και των Επιτροπών του. Η αυτοαξιολόγηση πραγματοποιήθηκε με τη χρήση ερωτηματολογίων τα οποία συμπληρώθηκαν από όλα τα μέλη του ΔΣ. Επίσης, υλοποιήθηκε και η ατομική αξιολόγηση των μελών του ΔΣ, η οποία αφορά στην απόδοση κάθε μέλους σε ατομική βάση και στην εκτίμηση της συνεισφοράς εκάστου μέλους στην αποτελεσματική λειτουργία και τη συνολική απόδοση του ΔΣ, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στην άνω Πολιτική, με τη χρήση σχετικών ερωτηματολογίων.

Το 2024, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκαέξι (16) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%. Από 01-01-2025 μέχρι και την ημερομηνία ανάρτησης της παρούσας κατά τα ανωτέρω, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκαπέντε (15) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών πραγματοποίησε δεκαοκτώ (18) συνεδριάσεις κατά το 2024 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό περί του 100%, ενώ από 01-01-2025 μέχρι και την ανάρτηση της παρούσας κατά τα ανωτέρω πραγματοποίησε εννιά (9) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό περί του 100%. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε δεκαοκτώ (18) συνεδριάσεις για το 2024 και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 93,40. Από 01-01-2025 μέχρι και την ανάρτηση της παρούσας κατά τα ανωτέρω πραγματοποίησε δώδεκα (12) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%. Οι πίνακες με τις συμμετοχές των Μελών στις Επιτροπές για το 2024 είναι αναρτημένες στον ακόλουθο σύνδεσμο:

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

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

Αθήνα, 10.07.2025

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ της Attica Bank

Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη

Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα

Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου

Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου

Παναγιώτης Λιαργκόβας του Γεωργίου (εκ της αναλήψεως των καθηκόντων μου)

Αιμίλιος Στασινάκης του Κωνσταντίνου (εκ της αναλήψεως των καθηκόντων μου)