

## **ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ EUROBANK HOLDINGS**

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Eurobank Holdings) υποβάλλουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Eurobank Holdings της 23<sup>ης</sup> Ιουλίου 2024 την έκθεσή τους, με περίοδο αναφοράς από 27 Ιουνίου 2023 έως 28 Ιουνίου 2024, σύμφωνα με την απαίτηση του Ν. 4706/2020 (άρθρο 9 παράγραφος 5).

### **Έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και των Επιτροπών του, ενεργούν με ανεξαρτησία πνεύματος, αίσθηση καθήκοντος και διαφάνεια. Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Eurobank Holdings και την εκτέλεσή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της. Προκαλούν ενεργά εποικοδομητική συζήτηση και εκφράζουν τις απόψεις τους επί των προτάσεων των Εκτελεστικών Μελών, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική εποπτεία τους. Επίσης, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, που περιλαμβάνουν τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, συνέρχονται τουλάχιστον ετησίως, ή και εκτάκτως όταν κρίνεται σκόπιμο, χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών. Αυτές οι συνεδριάσεις αποσκοπούν στη διευκόλυνση των συζητήσεων σχετικά με την απόδοση των Εκτελεστικών Μελών και άλλα θέματα που ενδιαφέρουν τα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια αυτών των συνεδριάσεων τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν ενεργούν ως de facto όργανο ή ως επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αντίθετα, παρέχουν μια πλατφόρμα για ειλικρινή διάλογο και αξιολόγηση. Κατά την περίοδο αναφοράς, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη συνεδρίασαν στις 29 Φεβρουαρίου 2024, σύμφωνα με την πρακτική αυτή. Επιπλέον, εξετάζουν την εφαρμογή ορθών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης για να διασφαλίσουν ότι τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερόμενων μερών λαμβάνονται δεόντως υπόψη στις συζητήσεις και στη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings συμφωνούν απολύτως με το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings (Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου) και τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης (Δήλωση) 2023. Η Δήλωση, οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Έκθεσης του Διοικητικού εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο την 06.04.2024. Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, που περιλαμβάνει σχετικές πληροφορίες, έχει ενσωματωθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος που έληξε στις 31.12.2023. Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμη στον ιστότοπο της Eurobank Holdings ([www.eurobankholdings.gr](http://www.eurobankholdings.gr)).

Κατά την περίοδο αναφοράς, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου βελτιώθηκε με την προσθήκη δύο νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, ανεβάζοντας τον συνολικό αριθμό αυτών των Μελών σε επτά από τα δεκατρία μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνολικά. Ο διορισμός αυτών των δύο νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, δηλαδή του κ. Burkhard Eckes και του κ. John Arthur Hollows, επικυρώθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση στις 20 Ιουλίου 2023.

Αυτή η προσθήκη των Μελών είχε ως αποτέλεσμα μια ενισχυμένη εποπτική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία επιτυγχάνεται μέσω μιας πιο ισορροπημένης αναλογίας Εκτελεστικών προς Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών. Επιπλέον, συνέβαλε στην

ενίσχυση των συλλογικών γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, ο διορισμός του κ. Eckes και του κ. Hollows ενίσχυσε την τεχνογνωσία του Διοικητικού Συμβουλίου σε εξειδικευμένα θέματα ελέγχου και ενίσχυσε τις δυνατότητές του στη διαχείριση κινδύνων, μεταξύ άλλων τομέων.

Σημειώνεται επίσης ότι η Eurobank Holdings διατηρεί ένα ιδιαίτερα διαφοροποιημένο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από μέλη με ποικίλες δεξιότητες, γεωγραφική καταγωγή, μορφωτικό υπόβαθρο και επαγγελματικές εμπειρίες. Η διαδικασία διορισμού για όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δίνει προτεραιότητα στη συνεκτιμηση της διαφορετικότητας σε πολλαπλές διαστάσεις και τηρεί αυστηρά τα υψηλά αξιοκρατικά, επαγγελματικά και ηθικά πρότυπα. Η Eurobank Holdings δεσμεύεται να προάγει ένα περιβάλλον χωρίς αποκλεισμούς, χωρίς διακρίσεις λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής ή κοινωνικής καταγωγής, γενετικών χαρακτηριστικών, θρησκείας ή πεποιθήσεων, συμμετοχής σε εθνική μειονότητα, ιδιοκτησίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εποπτεύει προσεκτικά τις εξελίξεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου για να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές της Eurobank Holdings παραμένουν πλήρως συμμορφωμένες με τους σχετικούς κανονισμούς. Για να διευκολυνθεί σε αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει τέσσερις εξειδικευμένες επιτροπές: την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Κινδύνων, την Επιτροπή Αμοιβών και την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Πρόεδρος σε κάθε μία από αυτές τις επιτροπές είναι ένα Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Η Eurobank Holdings αναγνωρίζει την ύψιστη σημασία της συνεχούς επαγγελματικής εξέλιξης και προσπαθεί να εξοπλίσει όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με πόρους για τη συνεχή βελτίωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων τους. Κατά την περίοδο αναφοράς, αυτή η δέσμευση μεταφράστηκε στην παροχή επίσημων συνεδριών κατάρτισης που καλύπτουν διάφορα σχετικά θέματα. Αυτά περιελάμβαναν Cyber resilience and security awareness, Generative Artificial Intelligence Challenges and Opportunities, Challenger Banks and Competitive Landscape and the new AML supervisory framework: Developments & challenges going forward. Επιπλέον, στο πλαίσιο της αφοσίωσής της στην προώθηση της αποτελεσματικής διακυβέρνησης, η Eurobank Holdings εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Εισαγωγής για όλα τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό το πρόγραμμα έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίσει ότι τα νέα μέλη είναι πλήρως προετοιμασμένα να συνεισφέρουν ουσιαστικά και να λαμβάνουν καλά ενημερωμένες αποφάσεις από την αρχή της θητείας τους.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθιερώσει μια ετήσια διήμερη εκδήλωση στρατηγικής, η οποία αναφέρεται ως Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε αντίθεση με τις τακτικές συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, αυτή η εκδήλωση χρησιμεύει ως ειδικό φόρουμ για στρατηγικές συζητήσεις. Το 2023, η Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου έγινε στις 29 και 30 Σεπτεμβρίου στον Άγιο Νικόλαο Κρήτης. Κατά τη διάρκεια αυτής της εκδήλωσης, η συζήτηση επικεντρώθηκε στις προτεραιότητες του Μετασχηματισμού, με εκτενείς αναλύσεις που πραγματοποιήθηκαν σε βασικές ροές μετασχηματισμού.

Ως μέρος της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε η αξιολόγηση της συνεισφοράς των Μη

Εκτελεστικών Μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο. Διενεργούμενη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, αυτή η αξιολόγηση χρησιμοποίησε ένα ατομικό ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης που περιελάμβανε ερωτήσεις σχεδιασμένες για να εξακριβώσουν τα δυνατά σημεία και τους τομείς προς βελτίωση σε πολλούς βασικούς τομείς. Αυτοί οι τομείς περιλάμβαναν: (i) συνεισφορά στο γενικό πλαίσιο δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, (ii) συμμετοχή και ποιοτική συνεισφορά στις διαβουλεύσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, (iii) συνέπεια και συμμετοχή στις συνεδριάσεις, (iv) ομαδικό πνεύμα και καλή συμπεριφορά και (v) ανεξάρτητη σκέψη και επικοινωνιακή προσφορά. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του 2023 έδειξαν ότι τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ανταποκρίνονται επαρκώς στις προσδοκίες για την αποτελεσματική εκπλήρωση του ρόλου τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings.

Τέλος, κατά την περίοδο αναφοράς, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεδρίασε στις 12 Δεκεμβρίου 2023 και στις 28 Μαΐου 2024. Σε αυτές τις συνεδριάσεις, η επιτροπή εξέτασε επιμελώς τα κριτήρια ανεξαρτησίας που περιγράφονται σε διάφορα ρυθμιστικά πλαίσια: α) Νόμος 4706/ 2020 σχετικά με τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση, β) Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162/ΕΚ, γ) Κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA σχετικά με την «Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων βασικών λειτουργιών» (EBA/GL/2021/06 ) και δ) Υπ' αριθμ. 224/23.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ ΤτΕ 224/2023), η οποία ενσωμάτωσε τις προαναφερθείσες κατευθυντήριες γραμμές. Μετά από ενδελεχή εξέταση και αξιολόγηση, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατέληξε στο συμπέρασμα ότι όλα τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν ικανοποιητικά τα σχετικά κριτήρια ανεξαρτησίας όπως ορίζονται από τα προαναφερθέντα ρυθμιστικά πλαίσια.

Αθήνα, 28 Ιουνίου, 2024

ΤΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ EUROBANK HOLDINGS