

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 από κοινού στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Eurobank Holdings της 30^{ης} Απριλίου 2025 την έκθεσή τους, με περίοδο αναφοράς από 28 Ιουνίου 2024 έως 28 Μαρτίου 2025, σύμφωνα με την απαίτηση του Ν. 4706/2020 (άρθρο 9 παράγραφος 5).

1. Ρόλος και Αρμοδιότητες 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.

1.1. Εποπτεία και Παρακολούθηση

Σύμφωνα με το Άρθρο 7 του Νόμου 4706/2020, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Eurobank Holdings και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της. Προκαλούν ενεργά εποικοδομητική συζήτηση και εκφράζουν τις απόψεις τους επί των προτάσεων των Εκτελεστικών Μελών βάσει υφιστάμενων πληροφοριών, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική εποπτεία των τελευταίων, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, η εποπτεία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών επεκτάθηκε σε διάφορους τομείς, συμπεριλαμβανομένης της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, των στρατηγικών συναλλαγών, της χρηματοοικονομικής εποπτείας και της κανονιστικής συμμόρφωσης. Η βελτίωση του πλαισίου διακυβέρνησης παρέμεινε βασική προτεραιότητα, με το Διοικητικό Συμβούλιο να εξετάζει και να εγκρίνει σημαντικές πολιτικές διακυβέρνησης, όπως τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, την Πολιτική Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Αποδοχών, την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής και την Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων. Αυτές οι βελτιώσεις διασφάλισαν τη συνεχή συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις. Επιπλέον, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη διαδραμάτισαν κεντρικό ρόλο στην εποπτεία των πολιτικών αποδοχών του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι οι προσαρμογές παρέμειναν ευθυγραμμισμένες με τις κανονιστικές αρχές και τους στρατηγικούς στόχους της Eurobank Holdings.

Η στρατηγική εποπτεία κατά τη διάρκεια του έτους περιλάμβανε την έγκριση σημαντικών εταιρικών πράξεων, όπως η έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης για την απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. (Eurobank) (Project Square). Επιπλέον, παρακολούθησαν την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου, εγκρίνοντας τις Εσωτερικές Δηλώσεις Επάρκειας Κεφαλαίου & Επάρκειας Ρευστότητας για το 2024 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της ευρύτερης Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2024). Η ενεργή συμμετοχή τους στην οικονομική και επιχειρηματική εποπτεία αποτυπώθηκε επίσης στην εξέταση του Ετήσιου Προϋπολογισμού για το 2025 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2025-2027, διασφαλίζοντας ότι οι χρηματοοικονομικές και επιχειρηματικές στρατηγικές υποστηρίζουν τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη και βιωσιμότητα.

Η εφαρμογή των κανονιστικών εξελίξεων παρέμεινε βασική προτεραιότητα, με τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη να παρακολουθούν στενά την προσαρμογή του Ομίλου σε νέα κανονιστικά πλαίσια, όπως ο Κανονισμός για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA) και η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AMLA), ενισχύοντας τη συμμόρφωση με τα εξελισσόμενα ευρωπαϊκά και διεθνή κανονιστικά πρότυπα. Παράλληλα, η διαχείριση κινδύνων παρέμεινε σημαντικός τομέας εστίασης, με την εποπτεία να εκτείνεται σε πολλαπλές διαστάσεις, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, της κυβερνοασφάλειας, της φήμης, των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.

Ένας σημαντικός τομέας έμφασης ήταν επίσης η έγκριση της Στρατηγικής ESG του Ομίλου, η οποία ανέδειξε τη δέσμευση της Eurobank στην υπεύθυνη τραπεζική και τη βιώσιμη χρηματοδότηση. Η στρατηγική αυτή υπερβαίνει τις ήδη υπάρχουσες προσπάθειες του Ομίλου για τη διαφοροποίηση και την ένταξη, ενσωματώνοντας μια ευρύτερη ατζέντα βιωσιμότητας που ευθυγραμμίζεται με τις παγκόσμιες βέλτιστες πρακτικές ESG και τις κανονιστικές προσδοκίες.

Επιπλέον, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη που υπηρετούν επίσης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank, της πλήρως ελεγχόμενης τραπεζικής θυγατρικής της Eurobank Holdings, συνέβαλαν ενεργά στην εποπτεία στρατηγικών συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένης της εξαγοράς της Ελληνικής Τράπεζας, διασφαλίζοντας ότι αυτή ευθυγραμμίζεται με τις αναπτυξιακές φιλοδοξίες και την ανεκτικότητα κινδύνου της Eurobank. Ο ρόλος τους επεκτάθηκε επίσης στον σχεδιασμό διαδοχής της ηγεσίας, όπου επέβλεψαν κρίσιμες μεταβάσεις, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου διαδοχής του Ομίλου για τον Chief Risk Officer και τον διορισμό του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών, οι συζητήσεις κάλυψαν ένα ευρύ φάσμα θεμάτων διακυβέρνησης, κινδύνων και στρατηγικής. Αυτά περιλάμβαναν ενημερώσεις σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση, βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους, όπως ο λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων και οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, καθώς και στρατηγικές πτυχές που αφορούν το σχέδιο για την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Η ενεργή συμμετοχή τους σε αυτές τις συζητήσεις διασφάλισε μια προληπτική προσέγγιση στην αντιμετώπιση προκλήσεων που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση και τη διαχείριση κινδύνων, διατηρώντας παράλληλα τη στρατηγική ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Επιπροσθέτως, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη συμμετείχαν ενεργά στην εποπτεία των πρωτοβουλιών ψηφιακού μετασχηματισμού της Eurobank, οι οποίες είναι κρίσιμες για τη μακροπρόθεσμη στρατηγική θέση της Τράπεζας. Η εποπτεία τους κάλυψε βασικά έργα του Προγράμματος Μετασχηματισμού Eurobank 2030, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης της στρατηγικής ψηφιακής τραπεζικής, της ενίσχυσης των ενσωματωμένων τραπεζικών υπηρεσιών και της επέκτασης σε νέες αγορές. Παρακολούθησαν την υλοποίηση σημαντικών τεχνολογικών πρωτοβουλιών, όπως ο εκσυγχρονισμός του κεντρικού τραπεζικού συστήματος, η ενσωμάτωση τεχνητής νοημοσύνης (AI) και εργαλείων Παραγωγικής Τεχνητής Νοημοσύνης (Generative AI), καθώς και οι βελτιώσεις στην εμπειρία πελάτη μέσω αναβαθμίσεων Διεπαφής Χρήστη/Εμπειρίας Χρήστη. Επιπλέον, παρακολούθησαν στενά την πρόοδο στρατηγικών έργων πληροφορικής, όπως το Project Salamis (μετάβαση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος στην Κύπρο και το Λουξεμβούργο) και τη λειτουργική συγχώνευση της δραστηριότητας Personal Finance της Postbank στη Βουλγαρία. Η ενεργή συμμετοχή των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών σε αυτούς τους τομείς διασφαλίζει ότι οι πρωτοβουλίες μετασχηματισμού ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους της Eurobank, τις κανονιστικές απαιτήσεις και την ανταγωνιστικότητα στην αγορά.

Τα παραπάνω ζητήματα αντιπροσωπεύουν βασικά σημεία μεταξύ ενός ευρύτερου συνόλου θεμάτων που τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη έχουν παρακολουθήσει και εποπτεύσει κατά τη διάρκεια

του έτους. Η συνεχής εστίασή τους στη διακυβέρνηση, τη διαχείριση κινδύνων, την προσαρμογή στις κανονιστικές απαιτήσεις και τον μακροπρόθεσμο στρατηγικό προσανατολισμό αντικατοπτρίζει τη δέσμευσή τους για ισχυρή εποπτεία και για τη διατήρηση της ανθεκτικότητας της Eurobank σε ένα διαρκώς εξελισσόμενο κανονιστικό και επιχειρησιακό περιβάλλον.

1.2. Επισκόπηση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη εξετάζουν επίσης την εφαρμογή των 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.

1.3. Συνεδριάσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, συνέρχονται τουλάχιστον ετησίως, με επιπλέον συνεδριάσεις να πραγματοποιούνται όποτε κρίνεται απαραίτητο, χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών. Κατά τη διάρκεια αυτών των συνεδριάσεων, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν ενεργούν ως επίσημο όργανο ή ως επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Το 2024, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη πραγματοποίησαν συνεδριάσεις στις 29 Φεβρουαρίου και στις 23 Οκτωβρίου 2024.

2. Αναφορά στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου 2024 και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη συμφωνούν απολύτως με το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2024. Η δήλωση αυτή, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο την 7^η Μαρτίου 2025. Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, που περιλαμβάνει σχετικές πληροφορίες, έχει ενσωματωθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος που έληξε στις 31.12.2024. Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμη στον ιστότοπο της Eurobank Holdings (www.eurobankholdings.gr).

3. Σύνθεση και Εξελίξεις στο Διοικητικό Συμβούλιο

3.1. Διορισμός Νέου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους

Κατά την περίοδο αναφοράς, το Διοικητικό Συμβούλιο υποδέχθηκε ένα επιπλέον Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, αυξάνοντας τον αριθμό των εν λόγω Μελών σε οκτώ επί συνόλου δεκατριών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο διορισμός του κ. Ευάγγελου Κωτσοβίνου, επικυρώθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση στις 23 Ιουλίου 2024. Η επιλογή του βασίστηκε κυρίως στην εξειδικευμένη γνώση του στον τομέα της πληροφορικής, η οποία κρίθηκε απαραίτητη για τη συγκεκριμένη κενή θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι γνώσεις του στις τεχνολογικές εξελίξεις και τον ψηφιακό μετασχηματισμό αποδείχθηκαν καθοριστικές για την υποστήριξη των στρατηγικών συζητήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπλέον, η εκτεταμένη διεθνής εμπειρία του προσέφερε σημαντική αξία, δεδομένης της παγκόσμιας παρουσίας της Eurobank Holdings.

Ο διορισμός του κ. Κωτσοβίνου ήταν πλήρως ευθυγραμμισμένος με την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας που είχε πραγματοποιηθεί το προηγούμενο έτος. Η εξειδίκευσή του αναγνωρίστηκε ως κρίσιμη για την κάλυψη των τεχνολογικών αναγκών του Διοικητικού Συμβουλίου και την αποτελεσματική διαχείριση των προκλήσεων του ψηφιακού μετασχηματισμού. Παράλληλα, το επαγγελματικό του υπόβαθρο συμπληρώνει το υφιστάμενο σύνολο δεξιοτήτων του Διοικητικού

Συμβουλίου, ενισχύοντας την ικανότητά του να εποπτεύει αποτελεσματικά τους στρατηγικούς στόχους και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων της Eurobank Holdings. Ο διορισμός αυτός επιβεβαιώνει, επίσης, τη δέσμευση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διατήρηση ενός ισορροπημένου και αποδοτικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης.

3.2. Δέσμευση για Διαφοροποίηση, Συμπερίληψη και ESG

Η Eurobank Holdings παραμένει αφοσιωμένη στην ενίσχυση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αντανακλά μια ευρεία γκάμα δεξιοτήτων, γεωγραφικών υποβάθρων, εκπαιδευτικών προσόντων, φύλου και επαγγελματικών εμπειριών.

Η διαδικασία διορισμού για όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δίνει προτεραιότητα στη συνεκτίμηση της διαφοροποίησης σε πολλαπλές διαστάσεις και τηρεί αυστηρά τα υψηλά αξιολογικά, επαγγελματικά και ηθικά πρότυπα. Η Eurobank Holdings δεσμεύεται να προάγει ένα περιβάλλον συμπερίληψης, 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. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings αντανακλά τη δέσμευση του οργανισμού σε αυτές τις αρχές, εξασφαλίζοντας μια ευρεία γκάμα δεξιοτήτων και προοπτικών για την υποστήριξη της αποτελεσματικής εταιρικής διακυβέρνησης και της στρατηγικής λήψης αποφάσεων.

Σε ευθυγράμμιση με τη δέσμευσή του για υπεύθυνη εταιρική διακυβέρνηση, ο Όμιλος ενσωματώνει ενεργά τις περιβαλλοντικές, κοινωνικές και σχετικές με τη διακυβέρνηση αρχές (ESG) στο στρατηγικό του πλαίσιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην έγκριση και την εποπτεία της Στρατηγικής ESG της Eurobank, η οποία έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίζει τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα, την κανονιστική συμμόρφωση και την ευθυγράμμιση με τις παγκόσμιες βέλτιστες πρακτικές. Η Στρατηγική ESG επικεντρώνεται σε βασικούς τομείς, όπως η διαχείριση κλιματικών κινδύνων, η βιώσιμη χρηματοδότηση και η υποβολή έκθεσης βιωσιμότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι οι παράμετροι ESG ενσωματώνονται στις βασικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων, ενισχύοντας τη δέσμευση του Ομίλου για βιώσιμη ανάπτυξη και δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Μέσω της συνεχούς υλοποίησης της Στρατηγικής ESG, η Eurobank παραμένει προσηλωμένη στην προώθηση μιας περιβαλλοντικά υπεύθυνης, κοινωνικά συμπεριληπτικής και ορθά διοικούμενης εταιρικής δομής, ενισχύοντας περαιτέρω τον ρόλο της ως υπεύθυνου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος στον ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα.

4. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία

4.1. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εποπτεύει προσεκτικά τις εξελίξεις του νομικού και κανονιστικού 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. Πρόεδρος σε κάθε μία από αυτές τις επιτροπές είναι ένα Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:

- Επιτροπή Ελέγχου
- Επιτροπή Κινδύνων
- Επιτροπή Αποδοχών

- Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

4.2. Εξέταση της ανεξαρτησίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεδρίασε στις 26 Νοεμβρίου 2024, για να αξιολογήσει την ανεξαρτησία των διοικητικών συμβούλων σύμφωνα με:

- Τον Νόμο 4706/2020 σχετικά με τις διατάξεις εταιρικής διακυβέρνησης
- Τη Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162/ΕΚ
- Την υπ' αριθμ. 224/23.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ ΤΤΕ 224/2023)

Μετά από ενδελεχή εξέταση, 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 κανονιστικά πλαίσια.

5. Επαγγελματική Ανάπτυξη

5.1. Πρόγραμμα Συνεχούς Επαγγελματικής Ανάπτυξης

Η Eurobank Holdings αναγνωρίζει την ύψιστη σημασία της συνεχούς επαγγελματικής εξέλιξης και εξοπλίζει όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με πόρους για τη συνεχή βελτίωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων τους. Το 2024, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν σε επίσημες εκπαιδευτικές συνεδρίες που κάλυψαν τα εξής θέματα:

- Οι "Challenger Banks" και το Ανταγωνιστικό Τοπίο
- Αναπτυξιακές τάσεις και προκλήσεις στο νέο εποπτικό πλαίσιο για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML)
- Οδηγία για τη Χρηματοοικονομική Εταιρική Βιωσιμότητα (CSRD)

5.2. Πρόγραμμα Εισαγωγής για Νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Για να διασφαλίσει την αποτελεσματική διακυβέρνηση, η Eurobank Holdings εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Εισαγωγής για όλα τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, παρέχοντάς τους τις απαραίτητες γνώσεις και πληροφορίες για να συνεισφέρουν αποτελεσματικά στις συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

6. Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθιερώσει μια ετήσια διήμερη εκδήλωση στρατηγικής, η οποία αναφέρεται ως Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ανεξάρτητη από τις τακτικές συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και διεξάγεται σε ένα ανεπίσημο περιβάλλον. Αυτή η πρωτοβουλία επιτρέπει στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να συμμετέχουν σε εις βάθος συζητήσεις για κρίσιμες στρατηγικές πρωτοβουλίες που είναι καίριας σημασίας για την ανάπτυξη και την ανταγωνιστική θέση της Eurobank. Η πιο πρόσφατη Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιήθηκε στις 26 και 27 Σεπτεμβρίου 2024, καλύπτοντας διάφορες στρατηγικές προτεραιότητες.

7. Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου και Αξιολόγηση Απόδοσης

Ως μέρος της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024, πραγματοποιήθηκε η αξιολόγηση της συνεισφοράς των Μη Εκτελεστικών Μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών

του Διοικητικού Συμβουλίου. Διενεργούμενη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, αυτή η αξιολόγηση χρησιμοποίησε ένα ατομικό ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης που περιλάμβανε τους παρακάτω τομείς:

- Συνεισφορά στο συνολικό προφίλ και το σύνολο δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου
- Συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και ποιότητα συνεισφορών στις συζητήσεις
- Ακρίβεια και παρακολούθηση των συνεδριάσεων
- Ομαδικό πνεύμα και συμπεριφορά
- Ανεξάρτητη σκέψη και εποικοδομητική πρόκληση

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του 2024 έδειξαν ότι τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ανταποκρίνονται επαρκώς στις προσδοκίες για την αποτελεσματική εκπλήρωση του ρόλου τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings.

Επιπλέον, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη συμμετείχαν στην Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπληρώνοντας ανώνυμα ερωτηματολόγια αυτοαξιολόγησης, τα οποία κάλυψαν διάφορους τομείς, όπως:

- Εποπτεία στρατηγικής, αξιολογώντας τον ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου στη διαμόρφωση της μακροπρόθεσμης κατεύθυνσης και των βασικών στρατηγικών πρωτοβουλιών.
- Σχέση με τη διοίκηση, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική αλληλεπίδραση και την ξεκάθαρη διάκριση των ρόλων μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής ηγεσίας.
- Διαχείριση κινδύνων, αξιολογώντας την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου στους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, στους εσωτερικούς ελέγχους και την κανονιστική συμμόρφωση.
- Σύνθεση και δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας έναν καλά ισορροπημένο συνδυασμό δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εξειδίκευσης μεταξύ των μελών, ενώ αναγνωρίζεται ο ενεργός ρόλος των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών με εποικοδομητικές απόψεις και την ενίσχυση δυναμικών συζητήσεων με τη διοίκηση.
- Ρόλος του Προέδρου, ανασκοπώντας την αποτελεσματικότητα της ηγεσίας στη διευκόλυνση των συζητήσεων και των διαδικασιών λήψης αποφάσεων.
- Γραμματειακή υποστήριξη, περιλαμβάνοντας την ποιότητα των υλικών που υποβάλλονται για τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την αποτελεσματικότητα της τεκμηρίωσης των συνεδριάσεων.
- Αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιολογώντας την απόδοση και τη συνεισφορά των Επιτροπών στην υποστήριξη του πλαισίου διακυβέρνησης.

Ενώ η αξιολόγηση ήταν κατά κύριο λόγο θετική, εντοπίστηκαν ευκαιρίες για περαιτέρω βελτίωση:

- Ενίσχυση της στρατηγικής εστίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας τη συνεχιζόμενη μακροπρόθεσμη κατεύθυνση και την ευθυγράμμιση με τις εξελισσόμενες τάσεις της αγοράς και τις κανονιστικές προσδοκίες.
- Ενίσχυση της εποπτείας του Διοικητικού Συμβουλίου για τις πρωτοβουλίες ψηφιακού μετασχηματισμού, διασφαλίζοντας την προληπτική παρακολούθηση των τεχνολογικών εξελίξεων και των επιπτώσεών τους στις λειτουργίες της Τράπεζας.
- Βελτίωση της παρακολούθησης της απόδοσης των θυγατρικών, ενισχύοντας τους μηχανισμούς εποπτείας για τη διατήρηση της στρατηγικής ευθυγράμμισης σε όλο τον Όμιλο.

Τα στοιχεία που προέκυψαν από την αξιολόγηση θα συμβάλλουν σε συνεχιζόμενες βελτιώσεις στις πρακτικές του Διοικητικού Συμβουλίου και στις διαδικασίες διακυβέρνησης, ενισχύοντας περαιτέρω την αποτελεσματικότητά του.

8. Συμπέρασμα

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings παραμένουν αφοσιωμένα στην εξασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και στρατηγικής καθοδήγησης. Η ενεργή συμμετοχή τους στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, στις Επιτροπές και στα προγράμματα εκπαίδευσης συμβάλλει στην μακροπρόθεσμη επιτυχία της Eurobank Holdings, τηρώντας υψηλά πρότυπα διακυβέρνησης.

Συνεχίζουν να διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη διατήρηση ισχυρής διακυβέρνησης και κανονιστικής ευθυγράμμισης, διασφαλίζοντας αξιόπιστη εποπτεία κινδύνων, ενισχύοντας τον επικοινωνιακό διάλογο με τη διοίκηση και υποστηρίζοντας στρατηγικές πρωτοβουλίες που ενδυναμώνουν την ανθεκτικότητα και τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της Eurobank.

Αθήνα, 28 Μαρτίου, 2025

**ΤΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ
EUROBANK HOLDINGS**