

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ****1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Η παρούσα έκθεση καταρτίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020, από κοινού από όλα τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» (εφεξής η «Τράπεζα») και υποβάλλεται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

2. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΟ Δ.Σ. ΚΑΙ ΣΤΙΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείται από δέκα (10) μέλη εκ των οποίων πέντε (5), δηλαδή, ποσοστό 50%, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών είναι υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του.

Οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την τρέχουσα σύνθεσή τους, αποτελούνται:

- α) η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αποκλειστικά από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη και
- β) η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων κατά πλειοψηφία από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, ο δε Πρόεδρος έκαστης εξ αυτών είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στελεχώνεται με πρόσωπα που διαθέτουν εχέγγυα ήθους, φήμης και αυξημένης αξιοπιστίας, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, και εμπειρία ώστε να μπορούν να κατανοούν τις δραστηριότητες της Τράπεζας, ενώ παράλληλα αφιερώνουν τον απαιτούμενο χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων τους. Η σύνθεση του Δ.Σ. ως σύνολο και η κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο και διασφαλίζει την αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων. Για την ατομική και τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ. έχουν ληφθεί υπόψη:

- τα αναλυτικά βιογραφικά σημειώματα, στα οποία καταγράφονται οι γνώσεις, δεξιότητες, η εμπειρία και λοιπά προσόντα τους,
- λοιπές επαγγελματικές τους υποχρεώσεις και δεσμεύσεις,
- η συνεργασία τους και η λειτουργία τους ως συνόλου κατά την άσκηση των καθηκόντων τους,
- εν γένει η αξιολόγηση των ατομικών και συλλογικών ικανοτήτων τους και
- οι διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, η εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας και ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Τα μέλη του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αξιολογήθηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22^{ης}.03.2023 που τα εξέλεξε και όρισε τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 4706/2020, κατόπιν ενδεδειγμένης αξιολόγησης τόσο της ατομικής όσο και της συλλογικής καταλληλότητάς τους.

Αναλυτική καταγραφή και αξιολόγηση της εφαρμογής από την Τράπεζα της Πολιτικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την εταιρική χρήση 01.01.2023- 31.12.2023 περιλαμβάνεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για την εταιρική χρήση 01.01.2023- 31.12.2023 που ενσωματώνεται Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τη χρήση 01.01.2023 – 31.12.2023.

3. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη είναι τα μέλη του Δ.Σ. τα οποία εκλέγονται είτε από τη Γενική Συνέλευση είτε από το Δ.Σ. και πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται στο νόμο. Έχουν ενδεικτικά τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Τράπεζας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της.
- Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.
- Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.
- Παρίστανται στις συνεδριάσεις που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, ή η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη γενική συνέλευση με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018,
- Υποβάλλουν από κοινού ή το καθένα χωριστά, αναφορές και εκθέσεις προς την τακτική ή έκτακτη γενική συνέλευση της Τράπεζας, ανεξάρτητα από τις εκθέσεις που υποβάλλει το Δ.Σ.

Η παρουσία των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών διασφαλίζει ότι στο Διοικητικό Συμβούλιο ασκείται έλεγχος και ακούγονται απόψεις με κύρος και αντικειμενικότητα. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη παρακολουθούν ουσιαστικά και αξιολογούν τις εισηγήσεις που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και ασκούν κριτική, όπου απαιτείται, συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους διασφαλίζουν την εφαρμογή ορθών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και ενεργούν με ανεξαρτησία κρίσης και ακεραιότητα, επιτελώντας διαμεσολαβητικό ρόλο μεταξύ τυχόν αντιτιθέμενων φορέων συμφερόντων στο εσωτερικό ή και στο εξωτερικό της Τράπεζας και φροντίζοντας αυτά να λαμβάνονται δεόντως υπόψη από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις επιτροπές του κατά τη λήψη αποφάσεων. Για την ουσιαστική εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους μεριμνούν ώστε να διαθέτουν επαρκή χρόνο τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στις επιτροπές του Δ.Σ. στις οποίες συμμετέχουν.

4. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΕΙΣ

Με την παρούσα, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δηλώνουν ότι:

- Συμφωνούν με το περιεχόμενο της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank A.E.» και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για την εταιρική χρήση 01.01.2023- 31.12.2023 που περιλαμβάνεται σε αυτή και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της, όπως εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της 09^{ης}.04.2024. Σημειώνεται ότι η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της χρήσης 1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2023 που είναι αναρτημένη στον ιστότοπο της Τράπεζας (<https://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>).
- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας λειτουργεί αποτελεσματικά στο πλαίσιο της εξυπηρέτησης των συμφερόντων της Τράπεζας και επίτευξης του επιχειρηματικού σχεδίου και της στρατηγικής της.
- Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκτελούν τα καθήκοντά τους με ευσυνειδησία και επαγγελματισμό, με γνώμονα το συμφέρον της Τράπεζας, των μετόχων και των εργαζομένων της, συμμορφούμενα με τις υποχρεώσεις της Τράπεζας περί εταιρικής διακυβέρνησης και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.
- Εξακολουθούν να πληρούν στο άκραιο τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας.
- Κατά το έτος 2023 α) συμμετείχαν εποικοδομητικά στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του, συνεισφέροντας ουσιαστικά στις σχετικές διαβουλεύσεις κατά τη λήψη αποφάσεων, εκφράζοντας με ακεραιότητα και ανεξαρτησία σκέψης τις απόψεις τους, β) αφιέρωσαν τον χρόνο που ήταν απαραίτητος για τη συμμετοχή τους τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στις επιτροπές του και

γ) επέδειξαν ομαδικό πνεύμα στο πλαίσιο συνεργασίας με τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών για τη λήψη αποφάσεων.

Μαρούσι, 30.04.2024

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
της «Τράπεζα Optima bank A.E.»

Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία

Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου

Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου

Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου

Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου