



ALPHA BANK

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ  
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ,  
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 9 ΠΑΡ. 5 ΤΟΥ Ν. 4706/2020**

## Εισαγωγή

Το παρόν έγγραφο αποτελεί την από κοινού Έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα») και υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 26.6.2026 (η «ΤΓΣ»), σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020 και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Σημειώνεται ότι, λαμβανομένων υπόψη της συγχώνευσης με απορρόφηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (η «Εταιρεία») από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 27.6.2025, καθώς και του γεγονότος ότι έως την ολοκλήρωση της συγχώνευσης τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη της Εταιρείας ήταν τα ίδια και ενεργούσαν υπό την ίδια ιδιότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στην παρούσα Έκθεση αναφέρονται οι δραστηριότητές τους με την ιδιότητά τους ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών της Εταιρείας και της Τράπεζας, για την περίοδο από την ημερομηνία έκδοσης της προηγούμενης Έκθεσης (ήτοι 30.4.2025) έως τις 27.6.2025.

Με την παρούσα Έκθεση τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη επιβεβαιώνουν την έγκρισή τους επί των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας. Αμφότερα τα έγγραφα έχουν ενσωματωθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Τράπεζας για τη διαχειριστική χρήση 2025, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο. Επιβεβαιώνουν επίσης ότι εκπλήρωσαν ορθά και σύννομα τα καθήκοντά τους, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4706/2020. Ειδικότερα (α) παρακολούθησαν και επισκόπησαν την επιχειρησιακή στρατηγική της Τράπεζας, καθώς και την υλοποίησή της, με σκοπό την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, (β) διασφάλισαν την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας στα Εκτελεστικά Μέλη, μεταξύ άλλων, όσον αφορά την παρακολούθηση της απόδοσής τους και (γ) εξέτασαν τις προτάσεις που υποβλήθηκαν από τα Εκτελεστικά Μέλη και διατύπωσαν απόψεις επ' αυτών βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

## Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Έκθεσης το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από δύο (2) Εκτελεστικά και εννέα (9) Μη Εκτελεστικά Μέλη, εκ των οποίων τα οκτώ (8) είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη (ήτοι 73%). Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από πέντε (5) γυναίκες (ήτοι 45%), σε συμμόρφωση με τα ποσοστά εκπροσώπησης των φύλων που προβλέπονται στο σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

## Εποπτικά καθήκοντα και σύνθεση Επιτροπών

Η Έκθεση παρουσιάζει τα βασικά σημεία ενός ευρύτερου συνόλου ζητημάτων και αρμοδιοτήτων που τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη παρακολούθησαν και επέβλεψαν την περίοδο από την ημερομηνία δημοσίευσης της προηγούμενης Έκθεσης (ήτοι 30.4.2025) έως τη δεδομένη στιγμή.

Σημειώνεται ότι και στις τέσσερις (4) Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι στην Επιτροπή Ελέγχου, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, στην Επιτροπή Αποδοχών και στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, προεδρεύουν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη (και όλα τα Μέλη τους είναι επίσης Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), τα οποία υποστηρίζουν αποτελεσματικά τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, μέσω της συμμετοχής τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του, αποδεικνύουν σταθερά την ικανότητά τους να ενεργούν με ανεξαρτησία κρίσης, προάγοντας τη διαφάνεια και αφιερώνοντας επαρκή χρόνο στην αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους, με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

### Επικαιροποίηση εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης

Κατά τη διάρκεια του 2025 τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη παρακολούθησαν και αξιολόγησαν τη διακυβέρνηση και την κανονιστική συμμόρφωση της Τράπεζας.

Επιπλέον, επισκοπήθηκαν και επικαιροποιήθηκαν οι Πολιτικές που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης εναρμόνισή τους με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Αυτές οι Πολιτικές περιλαμβάνουν την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης, την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματά της, την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

### Διοικητικό Συμβούλιο – Σημαντικότερα Γεγονότα

#### Τοποθέτηση δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, βάσει σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, κατά τη συνεδρίασή του στις 27.2.2025, σε συνέχεια των παραιτήσεων των κ.κ. Σπύρου Ν. Φιλάρετου και Ευθύμιου Ο. Βιδάλη με ημερομηνία ισχύος την ως άνω ημερομηνία, όρισε: (i) τον Deputy CEO, κ. Λάζαρο Α. Παπαγαρυφάλλου, ως Εκτελεστικό Μέλος σε αντικατάσταση του Εκτελεστικού Μέλους κ. Σπύρου Ν. Φιλάρετου και (ii) την κ. Anpalisa G. Ageni ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε αντικατάσταση του Μη Εκτελεστικού Μέλους κ. Ευθύμιου Ο. Βιδάλη. Η θητεία των εκλεγέντων Μελών ορίστηκε από τις 27.2.2025 έως τη λήξη του υπολοίπου της θητείας των Μελών που αντικαθιστούν.

Επιπλέον, η Αυτόκλητη Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 12.6.2025 αποφάσισε τον ορισμό του κ. J.-H.-F.G. Umbgrove ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

### Βασικά Σημεία Στρατηγικής

Εκτός των ανωτέρω, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη έχουν συμβάλει ενεργά στην εποπτεία των σημαντικών εταιρικών πράξεων και στρατηγικών συναλλαγών, οι πιο σημαντικές από τις οποίες περιγράφονται κατωτέρω.

#### Ολοκλήρωση της συγχώνευσης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. με την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Στις 27.6.20225, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση (η «Συγχώνευση») της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (η «Εταιρεία») από την Τράπεζα, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, όπως εγκρίθηκε με την απόφαση της Αυτόκλητης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Μετόχου της Τράπεζας με ημερομηνία 12.6.2025 και της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας με ημερομηνία 23.6.2025.

#### Ολοκλήρωση της απόκτησης της FlexFin Ltd

Σε συνέχεια της από 28.1.2025 ανακοίνωσής της, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 5.8.2025 ότι η πλήρως ελεγχόμενη θυγατρική της Alpha Holding Α.Ε. ολοκλήρωσε την εξαγορά του 100% της FlexFin Ltd, μητρικής εταιρείας κατά 100% της FlexFin Ε.Π.Ε.Υ.

Ανακοινώθηκε επίσης ότι η Τράπεζα προτίθεται να συγχωνεύσει τις δραστηριότητες factoring στην Ελλάδα, που υλοποιούνται από την ABC FACTORS και τη FlexFin – και οι δύο 100% θυγατρικές της Alpha Holding– υπό μία ενιαία εταιρική οντότητα, υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων και συναινέσεων.

#### **Ολοκλήρωση της εξαγοράς της AXIA Ventures Group Ltd**

Η Τράπεζα, από κοινού με την πλήρως ελεγχόμενη θυγατρική της Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ. (η «Alpha Finance»), ανακοίνωσε στις 16.12.2025 την επιτυχή ολοκλήρωση της εξαγοράς του 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της AXIA Ventures Group Ltd (η «AXIA»), μετά την εκπλήρωση όλων των συνήθων αναβλητικών αιρέσεων, συμπεριλαμβανομένης της λήψης των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων.

Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, η AXIA θα συγχωνευθεί με την Alpha Finance και την Επιχειρησιακή Περιοχή Investment Banking της Τράπεζας, δημιουργώντας μία κορυφαία πλατφόρμα Επενδυτικής Τραπεζικής και Κεφαλαιαγορών στην περιοχή. Η ανώτερη διοίκηση της AXIA αναλαμβάνει μακροπρόθεσμους ηγετικούς ρόλους εντός της ενοποιημένης πλατφόρμας και του Ομίλου, εξασφαλίζοντας συνέχεια και ισχυρή στρατηγική ευθυγράμμιση. Η συναλλαγή είναι πλήρως ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική της Τράπεζας για επέκταση των δραστηριοτήτων που αποφέρουν έσοδα, ενίσχυση των δυνατοτήτων της στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής και των κεφαλαιαγορών, καθώς και για περαιτέρω ενίσχυση των υπηρεσιών που προσφέρει σε εταιρικούς και σε θεσμικούς Πελάτες.

#### **Εξαγορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της AstroBank**

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 3.11.2025 ότι η 100% έμμεση θυγατρική της, Alpha Bank Cyprus Ltd, καθώς και λοιπές Εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank ολοκλήρωσαν την εξαγορά κατ' ουσίαν του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, καθώς και την απόκτηση των Εργαζομένων της AstroBank.

#### **Ποσοστό συμμετοχής Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών**

Για το έτος 2025 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Έκθεσης το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις διαμορφώθηκε σε 99%.

#### **Άλλες Αρμοδιότητες των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Η Τράπεζα επιδεικνύει σαφή καταμερισμό αρμοδιοτήτων μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Διοίκησης. Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες όσον αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, εκτός από τα γενικά καθήκοντα που απορρέουν από την ιδιότητά τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τους έχει ανατεθεί ο ρόλος της συστηματικής εποπτείας και παρακολούθησης της διαδικασίας λήψης αποφάσεων της Διοίκησης.

Ειδικότερα, στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών), στο πλαίσιο εκπλήρωσης των καθηκόντων τους στο Διοικητικό Συμβούλιο, έχουν ανατεθεί, μεταξύ άλλων, οι εξής αρμοδιότητες:

- α) να παρακολουθούν και να αξιολογούν τη στρατηγική της Τράπεζας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας,

- β) να συμμετέχουν πλήρως στις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να είναι σε θέση να ασκεί όλα τα καθήκοντά του,
- γ) να διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία της Εκτελεστικής Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των στόχων της και των επιδόσεών της,
- δ) να εξετάζουν τις εισηγήσεις που υποβάλλουν τα Εκτελεστικά Μέλη, με βάση υφιστάμενες πληροφορίες, και να εκφράζουν τις απόψεις τους σχετικά με αυτές,
- ε) να διασφαλίζουν και να αξιολογούν σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων που εντοπίστηκαν,
- στ) να παρακολουθούν τη συνεπή εφαρμογή της προσέγγισης διαχείρισης κινδύνων,
- ζ) να επιβλέπουν την ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων και της χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
- η) να επιβλέπουν το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου αποτελεσματικής και άρτιας διαχείρισης κινδύνων,
- θ) να διασφαλίζουν ότι οι Επικεφαλής των μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου μπορούν να ενεργούν ανεξάρτητα και ότι, ασχέτως από την ευθύνη να αναφέρονται σε άλλα εσωτερικά όργανα, σε άλλους επιχειρησιακούς τομείς ή σε άλλες επιχειρησιακές μονάδες, μπορούν να εγείρουν προβληματισμούς και να προειδοποιούν τα Μη Εκτελεστικά Μέλη άμεσα, στις περιπτώσεις που είναι απαραίτητο, όταν δυσμενείς εξελίξεις σε σχέση με τον κίνδυνο επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν την Τράπεζα,
- ι) να επιβλέπουν την εφαρμογή και την τήρηση του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας ή παρόμοιων και αποτελεσματικών πολιτικών για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον περιορισμό πραγματικών και πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων,
- ια) να συνεδριάζουν ετησίως ή συχνότερα, όπως απαιτείται, (χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών) προεδρεύοντας του Προέδρου, προς ανταλλαγή απόψεων για οποιοδήποτε θέμα κρίνουν κατάλληλο και προς αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης της εκτελεστικής ηγεσίας της Τράπεζας τόσο σε συλλογικό όσο και σε ατομικό επίπεδο,
- ιβ) να επισκοπούν και να εγκρίνουν την Πολιτική Αποδοχών, διασφαλίζοντας την εναρμόνιση των αποδοχών των Ανώτερων Στελεχών με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των Μετόχων της, και να επισκοπούν και να εγκρίνουν την Πολιτική Παροχών, με την υποστήριξη της Επιτροπής Αποδοχών,
- ιγ) να καθορίζουν και να επιβλέπουν τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κ.λπ.

Τα Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλουν σύμφωνα με τον νόμο, χωριστά ή από κοινού, ειδικές εκθέσεις και αναφορές προς την Τακτική ή προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, ανεξάρτητα από τις εκθέσεις που υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου 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, το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον δύο (2) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

## Συνεδριάσεις Μη Εκτελεστικών Μελών

Κατά τη διάρκεια του 2025 και έως την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Έκθεσης, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών) πραγματοποίησαν δώδεκα (12) συνεδριάσεις, χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αρκετά περισσότερες από την ελάχιστη απαίτηση, προκειμένου να συζητήσουν, μεταξύ άλλων, την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματά της, το Ενιαίο Πρόγραμμα Επιβράβευσης Απόδοσης, τις αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τις αξιολογήσεις απόδοσης.

## Αξιολόγηση της Συλλογικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA)

Στο πλαίσιο της πρόσφατης αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου διενεργήθηκε εις βάθος αξιολόγηση της συλλογικής του καταλληλότητας. Η αξιολόγηση εστιάζει στις γνώσεις, στις δεξιότητες και στην εμπειρία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε συλλογικό επίπεδο, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA), και διενεργείται με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχε στη διαδικασία συμπληρώνοντας ένα ερωτηματολόγιο Ατομικής Αυτοαξιολόγησης με βάση τα κριτήρια που προβλέπονται στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, με την οποία ενσωματώνονται στην ελληνική νομοθεσία οι Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, όπως ισχύουν. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επισκοπήσει ενδελεχώς τις εν λόγω αυτοαξιολογήσεις και έχει καταρτίσει τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας, λαμβάνοντας υπόψη διάφορες καίριες πτυχές, όπως η διακυβέρνηση, η διαχείριση κινδύνων, η κανονιστική συμμόρφωση, ο εσωτερικός έλεγχος, η διοίκηση, η στρατηγική, η λήψη αποφάσεων, βασικές θεωρητικές γνώσεις και η προηγούμενη εμπειρία.

Με βάση τον εγκεκριμένο Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας, αποφασίστηκε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο θα εμπλουτιστεί με την προσθήκη ανωτάτων στελεχών με τραπεζική εμπειρία (C-suite banking experience). Η Τράπεζα σκοπεύει να καλύψει τις κενές θέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τα ως άνω θέματα.

## Επιβεβαίωση σε ετήσια βάση της ανεξαρτησίας των Μελών

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, τις σχετικές Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA, τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει αν πληρούνται οι απαιτήσεις σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για τον χαρακτηρισμό ενός Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως Ανεξάρτητου τουλάχιστον μία φορά ετησίως ανά οικονομικό έτος και, σε κάθε περίπτωση, πριν από τη δημοσίευση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης, η οποία περιλαμβάνει τη σχετική διαπίστωση.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης των κριτηρίων ανεξαρτησίας, ζητείται σε ετήσια βάση από τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη να συμπληρώσουν και να υπογράψουν Δήλωση με την οποία να βεβαιώνουν ότι πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Επιπρόσθετα, η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance έχει θεσπίσει εσωτερική διαδικασία, προκειμένου να

διασφαλίζεται ότι τα εν λόγω κριτήρια πληρούνται, η οποία περιλαμβάνει επίσης τη λήψη αντιγράφου ποινικού μητρώου των Μελών σε τριμηνιαία βάση. Τον Δεκέμβριο του 2025, σύμφωνα με την εσωτερική διαδικασία και τις διεργασίες που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, επισκόπηση των κριτηρίων ανεξαρτησίας από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές, συγκέντρωση όλων των σχετικών Δηλώσεων από τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, καθώς και αξιολόγηση των σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, επιβεβαιώθηκε η ανεξαρτησία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό τον συντονισμό της Επιχειρησιακής Περιοχής Corporate Secretariat and Governance.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, στις 26.2.2026, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, αφού έλαβε υπόψη τα ανωτέρω, επισκόπησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας και επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, κ.κ. Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος, Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, Ασπασία Φ. Παλημέρη, Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου, Jean L. Cheval, Eleanor R. Hardwick, Diony C. Lebot και Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

**Αθήνα, 27 Μαΐου 2026**

**Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη  
της ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**