

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
επί της διαχειριστικής χρήσης 2024

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Νόμοι

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018, τον ν. 4706/2020 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2024. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2024.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

B. 1

Δήλωση Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εταιρεία μας, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και με αναφορά στο άρθρο 17 του ν. 4706/2020, υιοθέτησε τον **Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης** που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»).

Η Εταιρεία μας συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (<https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/codes-and-policies>).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων της Εταιρείας: i) παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Εταιρείας μας και του Ομίλου με τον Κώδικα, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση» και ii) εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

B. 2

Εξήγηση περιπτώσεων μη συμμόρφωσης με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης στο πλαίσιο της αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση»

Η Εταιρεία μας συμμορφώνεται πλήρως με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, χωρίς καμία εξαίρεση.

Από την 1.1.2025 ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Επισημαίνεται, ωστόσο, ότι έως τις 31.12.2024 η Εταιρεία μας παρέκκλιने από τη διάταξη που αφορά την εκλογή Αντιπροέδρου ή Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους, όπως ορίζεται στην παράγραφο 2.2.21 «Ειδικές Πρακτικές» του Κώδικα. Σε αυτή την περίοδο, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είχε οριστεί μεταξύ των Μη Εκτελεστικών Μελών, προκειμένου να συντονίζει τις συνεδριάσεις Ανεξάρτητων και Μη Εκτελεστικών Μελών. και οι αρμοδιότητες του Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους καλύπτονταν από τις αρμοδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

B. 3

**Επικαιροποίηση
Εγγράφων Εταιρικής
Διακυβέρνησης κατά
το 2024**

Κατά το 2024 η Εταιρεία μας προέβη σε αναθεώρηση των Κανονισμών Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, δηλαδή της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Επιπρόσθετα, επικαιροποιήσαμε το Καταστατικό.

Επιπλέον, επισκοπήθηκαν διεξοδικά και επικαιροποιήθηκαν οι πολιτικές που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση, με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Στις εν λόγω Πολιτικές περιλαμβάνονται η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Πολιτική και Διαδικασία Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η Πολιτική και Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και η Πολιτική Αποδοχών της Αlpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της, καθώς και τα Παραρτήματά της. Επιπρόσθετα, επισκοπήσαμε την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.

Εκτός αυτού, η Εταιρεία μας αναθεώρησε επίσης την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η εν λόγω Πολιτική εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα τον Ιανουάριο του 2025.

B. 4

**Εταιρική
Διακυβέρνηση σε
επίπεδο Ομίλου**

Στη διάρκεια του 2024 οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας μας πραγματοποίησαν συναντήσεις με τις Επιτροπές των Διοικητικών Συμβουλίων των θυγατρικών. Η εν λόγω συνεργασία ήταν καίριας σημασίας, καθώς επισκοπήσαμε τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών των θυγατρικών, διασφαλίζοντας ότι ασκούνται αποτελεσματικά οι αρμοδιότητες των εν λόγω οργάνων.

Εκτός από τις εν λόγω εργασίες επισκόπησης, ξεκινήσαμε επίσης σημαντικές συζητήσεις σχετικά με τη δομή του Διοικητικού Συμβουλίου και τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Οι εν λόγω συζητήσεις ήταν αποφασιστικής σημασίας για τη διατήρηση και τη βελτίωση των προτύπων εταιρικής διακυβέρνησής μας.

Τοποθέτηση νέου Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα στις 31.12.2024 και σε συνέχεια της απόφασης με ημερομηνία 12 Δεκεμβρίου 2024 τοποθέτησε τον κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκο, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, ως νέο Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025. Η διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας για την εν λόγω τοποθέτηση με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς ολοκληρώθηκε επιτυχώς, πριν από τη λήξη της σχετικής απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επισημαίνεται ότι, ο απερχόμενος Πρόεδρος, κ. Β.Θ. Ράπανος, διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014. Συνέβαλε σημαντικά στη διαφύλαξη και στον συντονισμό της μακροπρόθεσμης στρατηγικής της Εταιρείας, συνεργάστηκε με επιτυχία με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Εταιρείας με σκοπό την προώθηση των συμφερόντων της Εταιρείας, ενώ ήταν αποφασιστική η συμβολή του στην καθιέρωση βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης στην Εταιρεία. Ο κ. Β.Θ. Ράπανος έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, ενισχύοντας τον σημαντικό ρόλο και τη λειτουργία της.

Η διαδικασία εντοπισμού κατάλληλων υποψηφίων για την αντικατάσταση του κ. Β.Θ. Ράπανου έχει ήδη ξεκινήσει, με βάση εισηγήσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. με την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Η Εταιρεία, 100% μητρική της Alpha Τράπεζα Α.Ε., ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιό της κατά τη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα στις 12.12.2024 ενέκρινε την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης, μέσω της οποίας η Alpha Τράπεζα Α.Ε. θα προχωρήσει σε συγχώνευση με απορρόφηση της Εταιρείας (εφεξής η «**Συγχώνευση**»), δυνάμει του εφαρμοστέου δικαίου, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμούς, του ν. 4601/2019 περί εταιρικών μετασχηματισμών και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 περί συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ισχύουν (εφεξής η «**Νομοθεσία περί Μετασχηματισμών**»).

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Νομοθεσίας περί Μετασχηματισμών, με την επιφύλαξη της λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και εταιρικών εγκρίσεων και συναινέσεων με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης η Alpha Bank θα διατηρήσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και θα καταστεί εκ του νόμου καθολική διάδοχος σε όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας. Πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι μετοχές της Alpha Bank, της απορροφώσας εταιρείας, θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών και με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης θα αποδοθούν στους Μετόχους της Εταιρείας σε αντάλλαγμα των μετοχών που κατέχουν στην Εταιρεία..

Σημειώνεται ότι η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων και συναινέσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της Αρμόδιας Εποπτικής Αρχής και του Υπουργείου Ανάπτυξης, καθώς και όλων των απαιτούμενων εταιρικών εξουσιοδοτήσεων και εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων των Γενικών Συνέλευσεων των Μετόχων τόσο της Εταιρείας όσο και της Alpha Bank.

Καθώς στρέφουμε το βλέμμα μας στο 2025, παραθέτουμε στη συνέχεια ορισμένες από τις βασικές προτεραιότητες εταιρικής διακυβέρνησης στις οποίες θα εστιάσουμε. Αυτές θα κατευθύνουν τις προσπάθειές μας για βελτίωση των πρακτικών διακυβέρνησης και θα διασφαλίσουν ότι παραμένουμε εναρμονισμένοι με τις πιο πρόσφατες εξελίξεις ρυθμιστικού χαρακτήρα.

Θα εργαστούμε πρωτίστως για την περαιτέρω βελτίωση της διαφοροποίησης εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοικητικής Ομάδας. Αυτό θα μας βοηθήσει να ενισχύσουμε περαιτέρω την ποικιλία απόψεων και εμπειριών, γεγονός καίριας σημασίας για την ανάπτυξη και την επιτυχία μας.

Θα επισκοπήσουμε επίσης τα έγγραφα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας μας για να βεβαιωθούμε ότι αποτυπώνουν τις πιο πρόσφατες αλλαγές και εξελίξεις ρυθμιστικού χαρακτήρα. Αυτό θα μας βοηθήσει να διατηρήσουμε τη συμμόρφωση και να έχουμε το προβάδισμα έναντι πιθανών προκλήσεων.



Μία ακόμα σημαντική προτεραιότητα είναι η παροχή περαιτέρω εξειδικευμένης κατάρτισης στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι συνεχίζουν να διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες και γνώσεις για να λαμβάνουν εμπειριστατωμένες αποφάσεις και να διοικούν αποτελεσματικά της Εταιρείας μας.

Θα παρακολουθούμε στενά την υιοθέτηση της έγκρισης πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης από τις Θυγατρικές μας, προκειμένου να διασφαλίζεται συνέπεια και εναρμόνιση σε όλο τον οργανισμό. Επιπρόσθετα, θα εγκρίνουμε νέες πολιτικές, με βάση τις πιο πρόσφατες εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης.

Επίσης, δεσμευόμαστε για συνεχή διαφάνεια όσον αφορά τη συνολική στρατηγική μας, τη σύνθεση και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, τις πρακτικές αποδοχών και τις πρωτοβουλίες για τη βιωσιμότητα. Θα εξακολουθήσουμε να δίνουμε έμφαση στον σχεδιασμό διαδοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτερων Στελεχών και θα συνεχίσουμε να παρακολουθούμε την εφαρμογή της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής. Με τον τρόπο αυτό θα διασφαλίσουμε την ύπαρξη ισχυρού σχεδίου για τη συνέχεια όσον αφορά την ηγεσία.

Θα συνεχίσουμε επίσης να βελτιώνουμε το Πλαίσιο Αποδοχών μας με στόχο την προσέλκυση και τη διακράτηση στελεχών υψηλής εξειδίκευσης, διασφαλίζοντας ότι οι πρακτικές αποδοχών ευθυγραμμίζονται με τους στόχους μας για την απόδοση και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Ο Πελάτης παραμένει σημείο εστίασης της προσέγγισής μας. Η Εταιρεία μας είναι αφοσιωμένη στην εμβάθυνση των σχέσεων με τους Πελάτες μέσα από την ικανοποίηση των διαφόρων προσδοκιών τους και την επέκταση των παρεχόμενων υπηρεσιών μέσω στρατηγικών συνεργασιών. Θα συνεχίσουμε να αναζητούμε ενεργά και να ακούμε τα σχόλια των πελατών, να αναλύουμε τις προτιμήσεις και τις ανάγκες τους και να ενσωματώνουμε τις γνώσεις τους στην ανάπτυξη προϊόντων και στις βελτιώσεις των υπηρεσιών μας. Με αυτόν τον τρόπο, στοχεύουμε να ενισχύσουμε την ικανοποίηση των πελατών, να οικοδομήσουμε ισχυρότερες σχέσεις και να διασφαλίσουμε ότι οι προσφορές μας ανταποκρίνονται ή υπερβαίνουν με συνέπεια τις προσδοκίες τους. Στόχος της Εταιρείας μας είναι να παραμείνει ανταγωνιστική και καινοτόμος στην αγορά μέσα από την προώθηση της διαφάνειας και της συμμετοχής.

Τέλος, θα συνεχίσουμε την ενεργό συνεργασία με τους μετόχους και τους επενδυτές μας μέσω κύκλων επαφών που επικεντρώνονται σε πολλούς βασικούς τομείς: Στρατηγική Επισκόπηση, Εταιρική Διακυβέρνηση (συμπεριλαμβανομένης της δομής του Διοικητικού Συμβουλίου, της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, και Αποδοχών) καθώς και της Βιωσιμότητας με στόχο να ενσωματώσουμε τα σχόλιά τους στις πρακτικές μας και να διασφαλίσουμε ότι οι πρακτικές μας ανταποκρίνονται στις προσδοκίες τους.

Γ. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Εταιρεία αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα, συνίσταται από όλους τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων σε επίπεδο Εταιρείας και σε επίπεδο Ομίλου και έχει σχεδιαστεί ώστε να διασφαλίζονται:

- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- η αναγνώριση και η αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται για την επίτευξη επιχειρηματικών στόχων,
- η πληρότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας και για την παραγωγή αξιόπιστων Οικονομικών Καταστάσεων,
- η συμμόρφωση με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τους κανόνες δεοντολογίας,
- η πρόληψη και η αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρείας, των Μετόχων και των συναλλασσόμενων με αυτή,
- η αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου είναι διαρθρωμένο με βάση το «Μοντέλο Τριών Γραμμών»: τις επιχειρησιακές και τις λειτουργικές ή υποστηρικτικές Μονάδες (πρώτη γραμμή), τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, για την αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία και την παρακολούθηση της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Η αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας πραγματοποιείται:

- α. Σε συνεχή βάση μέσω της επισκόπησης των ελέγχων που διενεργούνται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με ένα σχέδιο ελέγχου που βασίζεται σε ανάλυση κινδύνων, καθώς και μέσω των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
- β. Σε τακτική βάση από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα σχετικά στοιχεία και τις σχετικές πληροφορίες που λαμβάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τη Διοίκηση, καθώς και σύμφωνα με τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών.
- γ. Σε περιοδική βάση από εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίοι διαθέτουν μεγάλη εμπειρία στον εσωτερικό έλεγχο και είναι ανεξάρτητοι από τον Όμιλο.

Όσον αφορά ειδικότερα τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και λογιστικής, η Εταιρεία διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες που θεσπίστηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002. Οι κύριες διαδικασίες που ακολουθεί η Εταιρεία για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων και την αποφυγή λαθών και απατών περιλαμβάνουν τον διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και την αρχή του διπλού ελέγχου (four-eyes principle), η οποία βασίζεται στον διαμοιρασμό των αρμοδιοτήτων όσον αφορά βασικές διαδικασίες σε περισσότερα από ένα άτομα ή σε περισσότερες από μία Μονάδες και στην έγκριση συγκεκριμένων εργασιών από τουλάχιστον δύο άτομα.

Το λογιστικό σύστημα της Εταιρείας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, που έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Εταιρείας και στις απαιτήσεις των λογιστικών προτύπων. Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η πληρότητα, η ορθότητα και η ακρίβεια των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία, καθώς και η πληρότητα και η εγκυρότητα των Οικονομικών Καταστάσεων.

Σκοπός της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η παροχή ανεξάρτητων και αντικειμενικών υπηρεσιών διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών σχεδιασμένων προκειμένου να προστεθεί αξία και να βελτιωθούν οι δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου. Αποστολή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η ενίσχυση και η προστασία της οργανωτικής αξίας με τη διενέργεια ελέγχων που βασίζονται σε ανάλυση κινδύνων και με την επισκόπηση διευθετήσεων, διαδικασιών και μηχανισμών που αφορούν την εσωτερική διακυβέρνηση, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι είναι ορθοί και αποτελεσματικοί και ότι εφαρμόζονται με συνέπεια, καθώς και να παράσχει με αντικειμενικότητα διασφάλιση, συμβουλές και στοιχεία.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου βοηθά στην επίτευξη των στόχων της Εταιρείας, ακολουθώντας συστηματική και πειθαρχημένη προσέγγιση για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με το Διεθνές Πλαίσιο Επαγγελματικών Πρακτικών του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Επιπλέον, εφαρμόζει το σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 15-16 του ν. 4706/2020 και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την Εσωτερική Διακυβέρνηση σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ Ενότητα 22 για τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου τοποθετείται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου και αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Μόνο σε διοικητικό επίπεδο ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση της ανεξάρτητης Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Η απόδοση του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου επισκοπείται και αξιολογείται από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου ενδέχεται να διαβουλευθεί με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και άλλους για τον σκοπό αυτό.

Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου έχει απεριόριστη πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου, καθώς και άμεση επικοινωνία και αλληλεπίδραση μαζί τους, συμπεριλαμβανομένων προσωπικών συναντήσεων, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, σε περιπτώσεις που είναι απαραίτητο. Αυτό δεν θα πρέπει να αποτρέπει τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου να αναφέρεται και εντός του πλαισίου των τακτικών γραμμών αναφοράς. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτεί και η Επιτροπή Ελέγχου υποστηρίζει τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προκειμένου να:

- Έχει απρόσκοπτη σε ολόκληρο τον οργανισμό, πλήρη, ελεύθερη και απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις λειτουργίες, τα αρχεία, τα έγγραφα, τις πληροφορίες, τα κτίρια, την περιουσία και το Προσωπικό του Ομίλου που έχουν σχέση με τη διενέργεια κάθε ελέγχου, υπό την αίρεση της λογοδοσίας για λόγους εμπιστευτικότητας και διασφάλισης αρχείων και πληροφοριών. Αυτή πρέπει να περιλαμβάνει και πρόσβαση στα Συστήματα Διοικητικής Πληροφόρησης και στα Πρακτικά των συνεδριάσεων όλων των Επιτροπών και των οργάνων που λαμβάνουν αποφάσεις.
- Διαθέτει επαρκείς πόρους και να διασφαλίζει ότι τα προσόντα του Προσωπικού και η ποιότητα των πόρων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, ειδικά όσον αφορά τα εργαλεία ελέγχου και τις μεθόδους ανάλυσης κινδύνων που χρησιμοποιεί, είναι κατάλληλα για το μέγεθος και τους χώρους της Εταιρείας, καθώς και για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που σχετίζονται με το επιχειρησιακό της μοντέλο, τις δραστηριότητες, την κουλτούρα κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές τηρούν αμερόληπτη στάση που τους επιτρέπει να εκτελούν τα καθήκοντά τους αντικειμενικά και με τέτοιο τρόπο ώστε να θεωρούν ότι δεν κάνουν συμβιβασμούς ως προς την ποιότητα του αποτελέσματος της εργασίας τους και ότι δεν εξαρτάται από άλλους η κρίση τους σε θέματα ελέγχου. Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές είναι ανεξάρτητοι από τους ελεγχόμενους και τη Διοίκηση και πρέπει να είναι αποτελεσματικοί κατά την επιτέλεση του έργου τους. Δεν έχουν λειτουργική ευθύνη ή εξουσία επί των ελεγχόμενων δραστηριοτήτων. Επίσης, δεν έχουν σχέση με τις δραστηριότητες που τους ανατίθενται να ελέγχουν από οργανωτικής πλευράς. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου επιβεβαιώνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, την οργανωτική ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού

Ελέγχου. Στο εύρος των δραστηριοτήτων του Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνεται ενδεικτικά αντικειμενική εξέταση των στοιχείων, προκειμένου να παρασχεθούν ανεξάρτητες αξιολογήσεις στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου της Εταιρείας.

Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνος για:

- Την υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενός Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων σύμφωνα με προσέγγιση που να βασίζεται στον κίνδυνο με βάση τη διαδικασία ετήσιας αξιολόγησης του κινδύνου, κατόπιν της παροχής της σύμφωνης γνώμης επ' αυτού από την Επιτροπή Ελέγχου.
- Τη διασφάλιση της πληρότητας του Ελεγκτικού Χώρου σε επίπεδο Ομίλου.
- Τον κατάλληλο συντονισμό με τους Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου σημαντικών θυγατρικών, προκειμένου να διασφαλίζεται κατάλληλη και ολοκληρωμένη γνωστοποίηση στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορικά με το Πρόγραμμα Εσωτερικών Ελέγχων, τη δραστηριότητα και τα αποτελέσματα του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και την εφαρμογή του Κανονισμού Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου.
- Την επισκόπηση και την προσαρμογή του Προγράμματος των Εσωτερικών Ελέγχων, όπως απαιτείται, σε συνέχεια των μεταβολών που αφορούν εσωτερικούς και εξωτερικούς επιχειρησιακούς κινδύνους, δραστηριότητες, προγράμματα, έργα, συστήματα και ελέγχους της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.
- Τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν σημαντικών αλλαγών του Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων, προκειμένου να εγκριθούν.
- Τη διασφάλιση της υλοποίησης του Προγράμματος των Εσωτερικών Ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων του καθορισμού των στόχων και του εύρους του, της διάθεσης των απαραίτητων και επαρκώς εποπτευόμενων πόρων, της τεκμηρίωσης των προγραμμάτων εργασίας και του ελέγχου των αποτελεσμάτων, καθώς και της γνωστοποίησης των αποτελεσμάτων του ελέγχου και των συστάσεων στα κατάλληλα ενδιαφερόμενα μέρη.
- Την παροχή έγγραφης ενημέρωσης, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και στη Γενική Διεύθυνση σχετικά με τα σημαντικά ευρήματα και τις συστάσεις του ελέγχου, την πρόοδο της εφαρμογής τους και τον βαθμό στον οποίο το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου ανταποκρίνεται στους στόχους του.
- Την παρακολούθηση των ευρημάτων του ελέγχου και των διορθωτικών ενεργειών και την τακτική υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτών αναφορών σχετικά με σημαντικές ελλείψεις που διαπιστώθηκαν, καθώς και τυχόν διορθωτικών ενεργειών που δεν υλοποιήθηκαν αποτελεσματικά.
- Τη διασφάλιση ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου εφαρμόζει και επικυρώνει τις αρχές της ακεραιότητας, της αντικειμενικότητας, της εμπιστευτικότητας και της ικανότητας και ότι υποβάλλει περιοδικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορά σχετικά με τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.
- Τη διασφάλιση ότι στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου υπάρχουν ή αποκτώνται συνολικά οι γνώσεις, οι δεξιότητες και άλλες ικανότητες που απαιτούνται, προκειμένου να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις που ορίζει ο Κανονισμός Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν επιπτώσεων των περιορισμένων πόρων στο Πρόγραμμα Εσωτερικών Ελέγχων.
- Τη διασφάλιση ότι λαμβάνονται υπόψη αναδυόμενες τάσεις και επιτυχημένες πρακτικές εσωτερικού ελέγχου και ότι αυτές περιλαμβάνονται στο Διεθνές Πλαίσιο Επαγγελματικών Πρακτικών.
- Τη θέσπιση και τη διασφάλιση της τήρησης πολιτικών και διαδικασιών για την καθοδήγηση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Τη διασφάλιση της τήρησης των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών της Εταιρείας, εκτός εάν οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες έρχονται σε σύγκρουση με τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου. Τυχόν τέτοιες συγκρούσεις θα διευθετούνται ή σε διαφορετική περίπτωση θα γνωστοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου.
- Τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με τα αντίστοιχα Παγκόσμια Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (πρότυπα), υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

- α. Εάν απαγορεύεται από τον νόμο ή από κανονισμούς η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου να συμμορφωθεί με συγκεκριμένα τμήματα των προτύπων, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου θα διασφαλίζει τις κατάλληλες δημοσιοποιήσεις και τη συμμόρφωση με τα υπόλοιπα τμήματα των προτύπων.
 - β. Εάν τα πρότυπα χρησιμοποιούνται σε συνδυασμό με απαιτήσεις άλλων Εποπτικών Αρχών, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου θα διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με τα πρότυπα, ακόμα και εάν συμμορφώνεται επίσης και με πιο περιοριστικές απαιτήσεις που τίθενται από άλλες Εποπτικές Αρχές και από τοπικούς νόμους και κανονισμούς.
- Την υποβολή περιοδικής έκθεσης και την απευθείας λογοδοσία στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο όσον αφορά την αξιολόγηση της συνολικής αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου. Ειδικότερα, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογεί:
- α. την καταλληλότητα του πλαισίου διακυβέρνησης της Εταιρείας,
 - β. την επάρκεια των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών και τη συμμόρφωσή τους με τις νομικές και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις και με τη στρατηγική κινδύνων και το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας,
 - γ. τη συμμόρφωση των διαδικασιών με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς και με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - δ. κατά πόσον οι διαδικασίες εφαρμόζονται σωστά και αποτελεσματικά (π.χ. συμμόρφωση των συναλλαγών, επίπεδο κινδύνου που αναλαμβάνεται αποτελεσματικά κ.λπ.) και
 - ε. την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα των διενεργούμενων ελέγχων και των αναφορών που πραγματοποιούνται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες άμυνας και τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (μοντέλο τριών γραμμών άμυνας).

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου:

- Πιστοποιεί, συγκεκριμένα, την ακεραιότητα των διαδικασιών που διασφαλίζουν την αξιοπιστία των μεθόδων και τεχνικών της Εταιρείας, καθώς και τις παραδοχές και τις πηγές πληροφοριών που χρησιμοποιούνται στα εσωτερικά μοντέλα της (π.χ. υποδείγματα κινδύνου και λογιστικές μετρήσεις). Αξιολογεί επίσης την ποιότητα και τη χρήση ποιοτικών εργαλείων εντοπισμού και αξιολόγησης των κινδύνων, καθώς και των μέτρων που λαμβάνονται για τον περιορισμό των κινδύνων.
- Εξετάζει, ελέγχει και αξιολογεί:
 - α. την επάρκεια και την ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών, της διαχείρισης των κινδύνων, της συμμόρφωσης με τις ρυθμιστικές διατάξεις και του ισχύοντος κανονισμού λειτουργίας, την εφαρμογή του εσωτερικού κανονισμού και του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, ιδίως όσον αφορά την επάρκεια και την ακεραιότητα των παρεχόμενων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, τη διαχείριση κινδύνων, τη συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές διατάξεις και τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία,
 - β. τους μηχανισμούς διασφάλισης ποιότητας
 - γ. τους μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης και
 - δ. τη χρήση των κεφαλαίων που συγκεντρώνονται μέσω δημόσιων προσφορών σύμφωνα με τις πληροφορίες που δημοσιεύονται στο κοινό και τα επιχειρησιακά σχέδια.
- Διασφαλίζει την ύπαρξη επαρκών διαδικασιών ώστε οι εκθέσεις από τις ελεγκτικές αναθέσεις να διαβιβάζονται κατάλληλα.
- Πιστοποιεί ετησίως στην Επιτροπή Ελέγχου και στη Διοίκηση της Εταιρείας την οργανωτική ανεξαρτησία της δραστηριότητας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ή γνωστοποιεί αναλόγως τις λεπτομέρειες τυχόν κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με τα ορθά πρότυπα εσωτερικού ελέγχου και με τον κώδικα συμπεριφοράς και δεοντολογίας.
- Με απόφαση ή εντολή οποιασδήποτε Αρμόδιας Αρχής, διενεργεί ειδικούς ελέγχους σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν ενδείξεις ότι διακυβεύονται τα συμφέροντα της Εταιρείας ή των θυγατρικών της.
- Παρέχει γραπτώς στις Αρμόδιες Αρχές κάθε πληροφορία που ζητείται, συνεργάζεται με τις Αρμόδιες Αρχές και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο τα εποπτικά και ελεγκτικά τους καθήκοντα.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε επίπεδο Εταιρείας και Θυγατρικών, σύμφωνα με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Ως τμήμα της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης και για την ανάλογη ενημέρωση των αρμόδιων οργάνων, καθώς και για την πρόταση κατάλληλων μέτρων, προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι αδυναμίες που εντοπίστηκαν, και για την παρακολούθηση της υλοποίησής τους. Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος που επηρεάζει το επιχειρησιακό μοντέλο, τη φήμη και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας, εξαιτίας της αποτυχίας συμμόρφωσης με το ρυθμιστικό πλαίσιο που ισχύει για την Εταιρεία, με τις εποπτικές πράξεις που εκδίδονται από τις Αρχές, με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, καθώς και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες.

Όσον αφορά τη διακυβέρνηση, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο και σε διοικητικό επίπεδο στον Chief of Corporate Center and General Counsel. Είναι ανεξάρτητη λειτουργία και ενισχύεται από την απεριόριστη πρόσβαση σε δεδομένα και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για να υλοποιεί την αποστολή της. Η Διοίκηση διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαιτούμενων πόρων, γεγονός που δίνει τη δυνατότητα στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης να εκτελεί τα καθήκοντά της.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπόκειται σε ελέγχους ή επισκοπήσεις που διενεργούνται από τις αρμόδιες και τις εποπτικές αρχές [Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ), Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς] και από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για:

- Την εκπροσώπηση της Εταιρείας ενώπιον Εποπτικών και άλλων Αρχών αναφορικά με ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Την αναφορά στη Διοίκηση σχετικά με το επίπεδο κανονιστικής συμμόρφωσης της Εταιρείας και την πρόταση ενεργειών για την ενίσχυση της τήρησης των απαιτήσεων του εποπτικού πλαισίου από την Εταιρεία.
- Τη θέσπιση και την υλοποίηση κατάλληλων και επικαιροποιημένων πολιτικών και διαδικασιών, με σκοπό την επίτευξη της συμμόρφωσης της Εταιρείας με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Την αξιολόγηση της πολυπλοκότητας και της φύσης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων της ανάπτυξης και της προώθησης νέων προϊόντων και επιχειρησιακών πρακτικών, κατά την εισαγωγή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών.
- Τη διασφάλιση της έγκαιρης, πλήρους και μονίμως αποτελεσματικής διαχείρισης των σχετικών κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης, ακολουθώντας συστηματική μεθοδολογία και εισάγοντας ενισχύσεις σε περίπτωση αποκλίσεων. Για τον σκοπό αυτό, σχεδιάζει δείκτες αποδοτικότητας και μέτρησης κινδύνων, προκειμένου να υπολογιστεί ο υπολειπόμενος κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να πλαισιωθεί η διάθεση ανάληψης κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Την παρακολούθηση της τήρησης του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου της Εταιρείας και της υιοθέτησης των Πολιτικών του Ομίλου από τις Θυγατρικές του Ομίλου, προκειμένου να διευκολυνθεί η ύπαρξη εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την κανονιστική συμμόρφωση μεταξύ τους.
- Τη διασφάλιση της συνεχούς ενημέρωσης των Εργαζομένων σχετικά με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων προσανατολισμένων στην κανονιστική συμμόρφωση.

**Μονάδα
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταρτίζει το Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το οποίο, αφού επισκοπηθεί από την Επιτροπή Ελέγχου και λάβει τη σύμφωνη γνώμη της, στη συνέχεια υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Συνεργάζεται, μεταξύ άλλων, με τον Εσωτερικό Έλεγχο, τις Νομικές Υπηρεσίες, καθώς και με τις Μονάδες και τις Επιχειρησιακές Περιοχές της Διαχείρισης Κινδύνων, όταν απαιτείται, προκειμένου να αντιμετωπίσει θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης υπό μία κοινή προσέγγιση.

Ο Chief of Compliance είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και είναι αρμόδιος για:

- Την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις απαιτήσεις του νομικού και του ρυθμιστικού πλαισίου και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες.
- Την επίβλεψη των Εργαζομένων που εκτελούν εργασίες που αφορούν θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και τη διασφάλιση της επαρκούς εκπαίδευσής τους και της συνεχούς ενημέρωσης για τις σχετικές εξελίξεις.
- Τη συνεχή παρακολούθηση τάσεων, βέλτιστων πρακτικών, νόμων και κανονισμών για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Την επίβλεψη των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών.
- Την αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και την ενημέρωση των Αρμόδιων Αρχών επί θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Τη διασφάλιση της ορθής οργάνωσης και λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και της οργάνωσης και του συντονισμού των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών του Ομίλου, παρέχοντας τις κατάλληλες οδηγίες.

Γ.3

**Μονάδα Διαχείρισης
Κινδύνων**

Η Εταιρεία δεσμεύεται να δημιουργήσει ισχυρό περιβάλλον ελέγχου και να αναπτύξει ιδιαίτερη δυνατότητα διαχείρισης κινδύνων, προκειμένου να εκπληρώσει τους στόχους απόδοσής της και να επιτυγχάνει συνεχή βελτίωση στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητη από εκτελεστικές δραστηριότητες και Μονάδες.

Όλες οι Πολιτικές και όλα τα Πλαίσια Διαχείρισης Κινδύνων εγκρίνονται από τις αρμόδιες Επιτροπές και βασίζονται στις ακόλουθες κατευθυντήριες αρχές:

- Εξαρτώνται από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- Αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της επιχειρησιακής στρατηγικής και της λήψης αποφάσεων.
- Βασίζονται στην ευθύνη.
- Χαρακτηρίζονται από διαφάνεια λόγω σαφών γραμμών επικοινωνίας.
- Τεκμηριώνονται με τον κατάλληλο τρόπο, διασφαλίζοντας ότι ο εντοπισμός, η αξιολόγηση, η παρακολούθηση, η αναφορά, ο έλεγχος/περιορισμός, οι δραστηριότητες και τα συστήματα που αφορούν όλους τους κινδύνους λειτουργούν όπως απαιτείται.
- Έχουν την κατάλληλη δομή, διασφαλίζοντας ότι κατάλληλοι μηχανισμοί πληροφόρησης και αναφοράς παρέχονται σε όλα τα επίπεδα Διοίκησης.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, οι Πολιτικές και οι Διαδικασίες επισκοπούνται σε ετήσια βάση. Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων βασίζεται σε μία εκτεταμένη δέσμη πολιτικών διαχείρισης κινδύνων. Κύριος στόχος του ισχύοντος Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων είναι να διασφαλίζεται ότι η έκβαση των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με ανάληψη κινδύνων είναι σύμφωνη με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και ότι υπάρχει η κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης, προκειμένου να μεγιστοποιούνται οι αποδόσεις των Μετόχων. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, που αποτελεί βασική συνιστώσα της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων, δίνει τη δυνατότητα στην Εταιρεία να συνδυάζει την εταιρική και την επιχειρησιακή στρατηγική με τον οικονομικό σχεδιασμό, με τον σχεδιασμό διαχείρισης κεφαλαίων και με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων. Η ανάλυση κινδύνου ενσωματώνεται στην ετήσια διαδικασία στρατηγικού σχεδιασμού της Εταιρείας και οι στόχοι του στρατηγικού σχεδίου επισκοπούνται με βάση την πολιτική διαχείρισης κινδύνων. Η διαχείριση των κινδύνων κατανέμεται σε τρία διαφορετικά επίπεδα, προκειμένου να δημιουργηθεί ένα Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες όλων των γραμμών ορίζονται με σαφήνεια και διαχωρίζονται και οι σχετικοί ρόλοι είναι ανεξάρτητοι σε ικανοποιητικό βαθμό. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη τόσο για την υποστήριξη –το οποίο συνεπάγεται καθοδήγηση όσον αφορά τον εντοπισμό, την ανάλυση και την παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με τα καθήκοντα που αναλαμβάνουν— όσο και για την άσκηση εποικοδομητικής κριτικής στις Επιχειρησιακές Περιοχές της Πρώτης Γραμμής Άμυνας όσον αφορά την εφαρμογή εσωτερικών ελέγχων και διαδικασιών. Ο Chief Risk Officer αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και, μέσω της τελευταίας, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, έχει τη συνολική ευθύνη για όλα τα θέματα κινδύνων που περιγράφονται στις σχετικές πολιτικές διαχείρισης κινδύνων και επιπλέον επιβλέπει και συντονίζει τις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας.

Οι κύριες αρμοδιότητές του είναι οι ακόλουθες:

- Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που είναι σύμφωνες με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους επιχειρησιακούς στόχους του Ομίλου και επιβλέπει την υλοποίηση των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων.
- Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλων εργαλείων και κατάλληλων μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των μοντέλων για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο, την αναφορά κινδύνων και για τη διενέργεια σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- Διασφαλίζει ότι η Εταιρεία περιλαμβάνει επαρκώς όλα τα είδη κινδύνων στη δήλωση και στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στην επιχειρησιακή στρατηγική και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όλα τα εσωτερικά και εποπτικά όρια κινδύνων, καθώς και ότι τυχόν παρεκκλίσεις από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων γνωστοποιούνται εγκαίρως στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι η Εταιρεία διαθέτει επαρκή οικονομικά και εποπτικά κεφάλαια.
- Συμμετέχει στην αξιολόγηση των οικονομικών και εποπτικών κεφαλαίων της Εταιρείας από τις ρυθμιστικές αρχές.
- Παρακολουθεί το χαρτοφυλάκιο Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση και εισηγείται τα επίπεδα απομείωσης.
- Παρέχει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σε τακτική βάση επαρκείς αναφορές, προκειμένου να της δώσει τη δυνατότητα να παράσχει ορθές συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το άνοιγμα, το προφίλ και τη στρατηγική του Ομίλου. Υποβάλλει ετησίως στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, αναφορές σχετικά με τις δραστηριότητες που αφορούν τη Διαχείριση Κινδύνων της Εταιρείας για όλα τα είδη κινδύνου. Επιπλέον, υποβάλλει ετησίως στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, αναφορές σχετικά με τις δραστηριότητες που αφορούν τη Διαχείριση Κινδύνων της Εταιρείας για όλα τα είδη κινδύνου.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, σε κοινή συνεδρίαση, έχουν την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και επισκοπούν ζητήματα που σχετίζονται με τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών όσον αφορά κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και άλλα σημαντικά ζητήματα και θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

Γ.4

**Συναλλαγές με
Συνδεδεμένα Μέρη**

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τις Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να γνωστοποιεί δεόντως τις συναλλαγές που πραγματοποιεί με τα Συνδεδεμένα Μέρη, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 99-101 του ν. 4548/2018.

Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία υιοθέτησε την Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη, στην οποία περιγράφεται η μέθοδος με την οποία η Εταιρεία χειρίζεται ζητήματα συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη. Όλες οι διαδικασίες και οι διεργασίες που έχουν θεσπιστεί αποσκοπούν να διασφαλίσουν ότι οι Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη ολοκληρώνονται και δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε Θυγατρικής του Ομίλου είναι η αρμόδια Μονάδα για να παρακολουθεί αν οι συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη συμμορφώνονται με τη διαδικασία και τις αρχές που εφαρμόζονται.

Γ.5

**Περιοδική
Αξιολόγηση του
Συστήματος
Εσωτερικού Ελέγχου**

Η Εταιρεία έχει παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της επί του εγγράφου «Πολιτική και Διαδικασία για την Εξωτερική Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου», σύμφωνα με το σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο (ν. 4706/2020, άρθρο 14).

Η ως άνω Πολιτική έχει στόχο να καθορίσει τα πρότυπα για την περίμετρο αξιολόγησης, τη διαδικασία αξιολόγησης του εξωτερικού ελεγκτή, τα χαρακτηριστικά που απαιτείται να διαθέτουν οι ελεγκτές, την περιοδικότητα των ελέγχων, καθώς και τα περιεχόμενα και τους αποδέκτες των εκθέσεων αξιολόγησης. Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της Πολιτικής και των Διαδικασιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου διεξάγεται κάθε τρία έτη από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές και μετά την ολοκλήρωσή της καταρτίζεται έκθεση στην οποία περιγράφονται τα ευρήματα των ελεγκτών μαζί με την ανάλυση και τα συμπεράσματά τους. Η τελευταία έκθεση αξιολόγησης καταρτίστηκε από τη Mazars τον Ιούνιο του 2023, κάλυπτε την περίοδο 2020-2022 και υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και ακολούθως στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ως αποτέλεσμα της αξιολόγησής τους, δεν περιήλθε στην αντίληψή τους οτιδήποτε θα τους οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι υπάρχουν ουσιώδεις αδυναμίες που επηρεάζουν την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Δ. ΜΕΤΟΧΟΙ

Δ.1

Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων (η «Γενική Συνέλευση») είναι το ανώτατο διοικητικό όργανο της Εταιρείας μας και διαδραματίζει καίριο ρόλο στην επίλυση όλων των εταιρικών υποθέσεων σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι αποφάσεις που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης, όταν είναι σύμφωνες με τον νόμο, είναι δεσμευτικές για όλους τους Μετόχους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απουσιάζουν ή διαφωνούν.

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως αλλιώς ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία. Η συνεδρίαση λαμβάνει χώρα στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας. Εναλλακτικά μπορεί να λάβει χώρα στην έδρα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπου μετοχές της Εταιρείας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση. Επιπλέον, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και σε συμμόρφωση με την κείμενη νομοθεσία, η Γενική Συνέλευση δύναται να πραγματοποιηθεί μέσω τηλεδιάσκεψης. Με την απόφαση αυτή διασφαλίζεται ότι όλοι οι Μέτοχοι έχουν την ευκαιρία να συμμετάσχουν στη συνεδρίαση, ανεξάρτητα από τη φυσική τους τοποθεσία.

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης (Τακτική Γενική Συνέλευση). Επιπλέον, είναι δυνατή η σύγκληση έκτακτων συνεδριάσεων, όπως απαιτείται.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει αρχικά της Γενικής Συνέλευσης. Κατά την εν λόγω προσωρινή περίοδο, ο Πρόεδρος ορίζει προσωρινούς γραμματείς και προσωρινούς ψηφοδέκτες. Η προσωρινή αυτή ρύθμιση ισχύει έως ότου επικυρωθεί ο πίνακας των Μετόχων που έχουν δικαίωμα να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση. Στη συνέχεια, η Γενική Συνέλευση εκλέγει το τακτικό προεδρείο της, συμπεριλαμβανομένων του οριστικού Προέδρου, των οριστικών γραμματέων και των ψηφοδεκτών.

Σημειώνεται ότι δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση έχουν μόνο όσοι έχουν την ιδιότητα του μετόχου κατά την ημερομηνία καταγραφής, όπως ορίζεται από το νομοθετικό πλαίσιο. Είναι καίριας σημασίας για τους Μετόχους να συμμορφώνονται εγκαίρως και ορθά με τις διατάξεις του νόμου και με τη σχετική πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης. Σε περίπτωση που υπάρχουν αποκλίσεις από τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές, η συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν έγκρισης από την ίδια τη Γενική Συνέλευση.

Οι Μέτοχοι μπορούν να συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός, η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων θα πρέπει να γίνεται γραπτώς, με ιδιωτικό ή δημόσιο έγγραφο. Επιπλέον, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, αυτό μπορεί να επιτευχθεί και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλων ηλεκτρονικών μέσων επικοινωνίας, όπως περιγράφεται λεπτομερώς στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Επιπλέον, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αποφασιστεί ότι οι Μέτοχοι μπορούν να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μέσω επιστολικής ψήφου, η οποία μπορεί να υποβληθεί είτε ταχυδρομικά είτε ηλεκτρονικά πριν από τη συνέλευση. Η διαδικασία αυτή θα διεξαχθεί σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία και τις οδηγίες που παρέχονται στην πρόσκληση.

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι ελεγκτές της Εταιρείας μπορούν να παρίστανται στη Γενική Συνέλευση. Επιπλέον, μπορεί να επιτραπεί η συμμετοχή και σε άλλα άτομα που δεν έχουν την ιδιότητα του μετόχου, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης.

Κατά το 2024 έλαβε χώρα μία Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 24.7.2024	
Απαρτία Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων	
Μέτοχοι (αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου)	743
Κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές έκδοσης της Εταιρείας	1.666.062.224 ¹
Ψηφίζον μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας	70,93%

¹ επί συνόλου 2.348.874.407 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών

Αποτελέσματα ψηφοφορίας και αποφάσεις

Όλα τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τα Θέματα που εγκρίθηκαν και οι έγκυρες ψήφοι παρουσιάζονται κατωτέρω:

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ	% ΕΓΚΥΡΕΣ ΨΗΦΟΙ
1	Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.	99,76%
2	Έγκριση διανομής μερίσματος ύψους Ευρώ 61.133.013 σε μετρητά από ενδοομιλικά αποθεματικά μερισμάτων.	99,96%
3	α) Έγκριση διανομής ποσού Ευρώ 55.919 των ενδοομιλικών αποθεματικών μερισμάτων της Εταιρείας σε Εργαζομένους της. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. β) Διανομή ποσού έως Ευρώ 12,6 εκατ. από Εταιρείες του Ομίλου σε επιλέξιμους Εργαζομένους τους. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.	99,05%
4	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2023, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4548/2018.	98,85%
5	Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024) και έγκριση της αμοιβής τους.	99,10%
6	Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).	ΘΕΜΑ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΔΕΝ ΤΙΘΕΤΑΙ ΣΕ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑ
7	Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).	ΘΕΜΑ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΔΕΝ ΤΙΘΕΤΑΙ ΣΕ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑ
8	Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.	99,06%
9	Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023).. 	99,06%



10	Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024).	99,05%
11	Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, αύξησης της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.	99,03%
12	Έγκριση της επικαιροποιημένης και τροποποιημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018.	99,06%
13	Έγκριση της επικαιροποιημένης και τροποποιημένης Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.	99,10%
14	Τροποποίηση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018, και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την εφαρμογή του.	99,95%
15	Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 περ. β) του ν. 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2023 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).	ΘΕΜΑ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΔΕΝ ΤΙΘΕΤΑΙ ΣΕ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑ
16	Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Directors της Εταιρείας για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Εταιρείας.	99,96%

Οι Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 24.7.2024 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/en/Holdings/Investor-relations/General-meetings>).

**Επικοινωνία με τους
Μετόχους, κύκλοι
επαφών με σκοπό
την ενημέρωση
επενδυτών και
συναντήσεις περί
Εταιρικής
Διακυβέρνησης**

Προς ενίσχυση της ενεργού συμμετοχής των Μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις και της ύπαρξης ουσιαστικού ενδιαφέροντος ως προς τα θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία της, η Εταιρεία μας εφαρμόζει διαδικασίες ενεργού επικοινωνίας με τους Μετόχους της και διαμορφώνει τις κατάλληλες συνθήκες, ώστε οι πολιτικές και οι στρατηγικές που υιοθετεί να στηρίζονται στην εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων με αυτούς.

Για να ενισχύσουμε τις σχέσεις μας με εκπροσώπους Μετόχων και με επενδυτές, ιδίως εκείνους που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, συμμετέχουμε ενεργά για να υποστηρίξουμε τις διαδικασίες λήψης των αποφάσεων τους. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, πραγματοποιήσαμε διμερείς συναντήσεις με εκπροσώπους Μετόχων, αναλυτές και επενδυτές για να συζητήσουμε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και βιωσιμότητας.

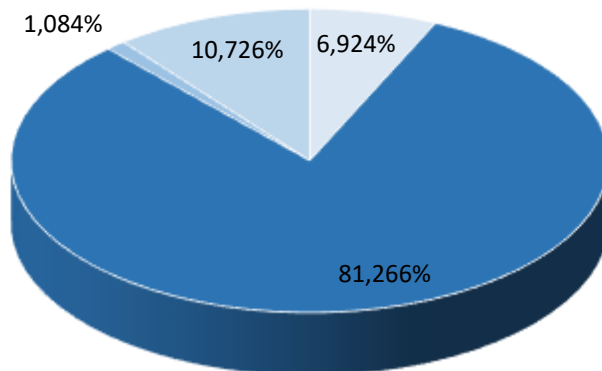
Το 2024 διοργανώσαμε κύκλους επαφών με επενδυτές και διεθνείς εκπροσώπους Μετόχων, με τη συμμετοχή των Προέδρων της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και της Επιτροπής Αποδοχών, καθώς και Στελεχών μας. Τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2024 πραγματοποιήθηκαν 17 κύκλοι επαφών, οι οποίοι εστίασαν στα κάτωθι βασικά θέματα: Επισκόπηση Στρατηγικής, Εταιρική Διακυβέρνηση (συμπεριλαμβανομένων της Σύνθεσης και της Αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Αποδοχών) και Βιωσιμότητα.

Με τις πρωτοβουλίες αυτές ένας από τους στόχους μας είναι να αυξήσουμε την ευαισθητοποίηση και την κατανόηση μεταξύ των βασικών Ενδιαφερόμενων Μερών σχετικά με τις προσπάθειές μας στον τομέα της βιωσιμότητας. Είμαστε αφοσιωμένοι στη δέσμευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, στη διατήρηση συνεχούς διαλόγου για θέματα βιωσιμότητας και στην ενίσχυση των σχέσεών μας με Μετόχους που επικεντρώνονται σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG). Επιπλέον, στόχος μας είναι να αποδείξουμε την πρόοδο και τη δέσμευσή μας σε βιώσιμες πρακτικές, να συλλέξουμε πολύτιμα σχόλια από τα Ενδιαφερόμενα Μέρη και να εντοπίσουμε βασικούς προβληματισμούς για τη διαμόρφωση των μελλοντικών στρατηγικών μας.

Επιπλέον, οι προσπάθειές μας να ενισχύσουμε τις σχέσεις με Ενδιαφερόμενα Μέρη που δίνουν προτεραιότητα στην εταιρική διακυβέρνηση ήταν καρποφόρες. Παρέχοντάς τους τις απαραίτητες πληροφορίες, συνδράμουμε στις διαδικασίες λήψης αποφάσεών τους, βελτιώνοντας τελικά την εταιρική μας διακυβέρνηση. Οι προσπάθειες αυτές συμβάλλουν επίσης στη διευκόλυνση της έγκρισης εισηγήσεων για θέματα διακυβέρνησης κατά την προετοιμασία των επερχόμενων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων.

Μετοχική Σύνθεση

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας μας παρουσιάζει μεγάλη ποικιλομορφία. Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας στις 31.12.2024 είχε ως εξής:



- Έλληνες Θεσμικοί Επενδυτές
- Ξένοι Θεσμικοί Επενδυτές
- Μικροεπενδυτές Νομικά Πρόσωπα
- Μικροεπενδυτές Φυσικά Πρόσωπα

Δέσμευση για Βιωσιμότητα

Η Εταιρεία παραμένει βαθιά προσηλωμένη στην υπεύθυνη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της, προωθώντας τη μακροπρόθεσμη δημιουργία βιώσιμης αξίας για τους Μετόχους και τα άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη. Η δέσμευση αυτή περιλαμβάνει οικονομικές, κοινωνικές και διοικητικές αρχές σε όλες τις δραστηριότητες της Εταιρείας στην Ελλάδα και σε άλλες χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται. Αναγνωρίζοντας τον κρίσιμο ρόλο που διαδραματίζουν τα θέματα ESG στην προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης, η Εταιρεία έχει αναλάβει σημαντικές πρωτοβουλίες για την ενίσχυση της περιβαλλοντικής διαχείρισης, της κοινωνικής ευθύνης και των πρακτικών διακυβέρνησης.



Το πλαίσιο διακυβέρνησης της **Εταιρείας** δίνει έμφαση στην ενεργό συνεργασία με Ενδιαφερόμενα Μέρη για την κατανόηση των εξελισσόμενων προσδοκιών τους σε θέματα ESG. Σε ευθυγράμμιση με τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές, τους σχετικούς νόμους και τις πολιτικές του Ομίλου, η Στρατηγική Βιωσιμότητας της Εταιρείας προσδιορίζει τέσσερις πρωταρχικές ομάδες Ενδιαφερομένων Μερών:

- (i) τους Επενδυτές (καθώς και τους αναλυτές και τους συμβούλους επενδύσεων)
- (ii) τους Πελάτες
- (iii) τους Εργαζομένους και την Κοινωνία
- (iv) τις Δημόσιες και τις Εποπτικές Αρχές.

Για να ανταποκριθεί αποτελεσματικά στις προσδοκίες τους, η Εταιρεία εμπλέκεται ενεργά και συνεργάζεται στενά με βασικά Ενδιαφερόμενα Μέρη και ενσωματώνει τους στόχους κερδοφορίας της και τις αρχές της βιωσιμότητας στην εταιρική στρατηγική και στις δραστηριότητές της. Επενδύει στο εργατικό δυναμικό, στις υποδομές και στο δίκτυό της για να παρέχει στην αγορά υψηλής ποιότητας βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες.

Η Στρατηγική Βιωσιμότητας της Εταιρείας εδράζεται σε τρεις βασικές δεσμεύσεις:

- Στηρίζει μία περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία.
- Ενθαρρύνει την υγιή οικονομική και κοινωνική πρόοδο.
- Διασφαλίζει ισχυρή και διαφανή διακυβέρνηση.

Οι εν λόγω δεσμεύσεις υποστηρίζονται από μετρήσιμους στόχους και Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs), οι οποίοι παρουσιάζονται στον ετήσιο Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και στη Δήλωση Βιώσιμης Ανάπτυξης που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2024 (ανατρέξτε στην ενότητα «SBM-3 Ουσιώδεις επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρησιακό μοντέλο»).

Περιβαλλοντική Διαχείριση

Σε συνέχεια της δέσμευσης που ανέλαβε η Alpha Bank το 2023 στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας για την Κλιματική Ουδετερότητα στον Τραπεζικό Κλάδο (Net Zero Banking Alliance) για την επίτευξη μηδενικών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050, η Εταιρεία ανακοίνωσε το 2024 την πρώτη σειρά τομέων για τους οποίους έχουν τεθεί στόχοι μηδενικών εκπομπών, σε όλα τα χαρτοφυλάκια χορηγήσεων και επενδύσεων. Στους εν λόγω τομείς περιλαμβάνονται:

- i. Παραγωγή Ενέργειας
- ii. Πετρέλαιο και Αέριο
- iii. Τσιμέντο
- iv. Σίδηρος και Χάλυβας.

Ταυτόχρονα, η Εταιρεία ενίσχυσε την εστίασή της στον περιβαλλοντικό αντίκτυπο, θέτοντας σε πλήρη λειτουργία το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης και ενσωματώνοντας περαιτέρω τα κριτήρια ESG στη λήψη αποφάσεων και στις λειτουργίες.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι βιώσιμες εκταμιεύσεις αυξήθηκαν περαιτέρω στο χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας, ανοίγοντας το δρόμο για τη θέσπιση φιλόδοξων στόχων για την περίοδο 2024-2026.

Η Εταιρεία επικεντρώθηκε επίσης στη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα, επενδύοντας σε πράσινες κτιριακές τεχνολογίες και σε πρωτοβουλίες μείωσης των αποβλήτων, που είχαν ως αποτέλεσμα τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας σε όλα τα Καταστήματα και στα Επιχειρηματικά Κέντρα. Οι ενέργειες αυτές διέπονται από μία σειρά πολιτικών που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν σύμφωνα με την ενότητα «Ε1 - πολιτικές» της Δήλωσης Βιώσιμης Ανάπτυξης.

Τέλος, για την ενίσχυση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τους κινδύνους ESG και τους κλιματικούς κινδύνους, η Εταιρεία συνέχισε να παρέχει προηγμένη κατάρτιση και υποστήριξη σχετικά με τη βιώσιμη χρηματοδότηση και τα σχετικά εργαλεία που είναι διαθέσιμα στους Relationship Managers.

Κοινωνική Υπευθυνότητα

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της για τη βιώσιμη ανάπτυξη, η Εταιρεία έχει υιοθετήσει μία Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας που ευθυγραμμίζεται με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, όπως οι Κατευθυντήριες Γραμμές του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις (OECD Guidelines for Multinational Enterprises), οι Βασικές Συμβάσεις Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (Core Conventions of the International Labour Organization) και η Οικουμενική Διακήρυξη των Δικαιωμάτων

του Ανθρώπου (Universal Declaration of Human Rights). Επιπλέον, υπάρχουν αρκετές πολιτικές σε επίπεδο Ομίλου που σχετίζονται με το ίδιο το εργατικό δυναμικό, καθώς και πολιτικές που διασφαλίζουν ότι οι ανάγκες των καταναλωτών και των τελικών χρηστών αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη στρατηγική της Εταιρείας (ανατρέξτε στις ενότητες πολιτικής S1 και S4 της Δήλωσης Βιώσιμης Ανάπτυξης). Η Εταιρεία πληροί επίσης όλες τις σχετικές νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Το 2024, η Εταιρεία προσχώρησε στο Παγκόσμιο Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (UNGC), δεσμευόμενη με τον τρόπο αυτό να ευθυγραμμιστεί με τις Δέκα Αρχές του για την τήρηση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, των εργασιακών προτύπων, της προστασίας του περιβάλλοντος και των προσπαθειών κατά της διαφθοράς σε όλες τις πτυχές των δραστηριοτήτων της. Επιπλέον, η Εταιρεία δίνει προτεραιότητα στην ανάπτυξη και την ευημερία των Εργαζομένων, παρέχοντας ένα υγιές εργασιακό περιβάλλον, όπου οι Εργαζόμενοι μπορούν να βελτιώσουν τις δεξιότητές τους και να συμβάλουν στην καινοτομία. Η Στρατηγική της Εταιρείας για τη Διαφορετικότητα, την Ισότητα και τη Συμπερίληψη αποτελεί κρίσιμη συνιστώσα της εταιρικής κουλτούρας και της Στρατηγικής Βιωσιμότητάς της, ενώ σχεδιάστηκαν και υλοποιήθηκαν διάφορες πρωτοβουλίες, οι οποίες στηρίζουν τη Στρατηγική για τη Διαφορετικότητα, την Ισότητα και τη Συμπερίληψη, με σκοπό την προώθηση ενός ποικιλόμορφου και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακού περιβάλλοντος, όπου όλοι οι Εργαζόμενοι αισθάνονται ότι αναγνωρίζεται η αξία τους και γίνονται σεβαστοί.

Η συμμετοχή στην κοινότητα παραμένει ακρογωνιαίος λίθος του κοινωνικού αντίκτυπου της Εταιρείας. Αξιοσημείωτα προγράμματα περιλαμβάνουν την υποστήριξη των περιοχών που έχουν πληγεί από καταστροφές και τη συνεργασία με τοπικές και με εθνικές οργανώσεις για την προώθηση της οικονομικής ανθεκτικότητας και της οικονομικής ένταξης, την υποστήριξη της κυκλικής οικονομίας, καθώς και πρωτοβουλίες που επιτρέπουν την πρόσβαση στην πολιτιστική ζωή και κληρονομιά.

Ισχυρή Διακυβέρνηση

Το πλαίσιο διακυβέρνησης της Εταιρείας αντικατοπτρίζει την αφοσίωσή της σε υγιείς και διαφανείς πρακτικές διαχείρισης.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενεργεί ως ο τελικός σύνδεσμος και η αρμόδια Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG). Κατά το 2024 η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συνήλθε 14 φορές.

Σε επίπεδο Διοίκησης, η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου επιβλέπει τα θέματα ESG, κατευθύνει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου επιβλέπει την υλοποίησή της και παρέχει υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την επίβλεψη που ασκεί σε θέματα κλιματικών και ESG Κινδύνων, καθώς και για θέματα βιωσιμότητας συνολικά.

Η Επιτροπή απαρτίζεται από πέντε Στελέχη της Ανώτατης Ηγετικής Ομάδας Επιπέδου Σταδιοδρομίας C ως μόνιμα μέλη και Στελέχη Επιπέδου Σταδιοδρομίας C, Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και Στελέχη της Τράπεζας ή των Εταιρειών του Ομίλου ή εξωτερικούς συνεργάτες που μπορούν επίσης να κληθούν να συμμετάσχουν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής. Η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου συνήλθε εννέα φορές το 2024, προκειμένου να επισκοπήσει την πρόοδο αναφορικά με βασικές πρωτοβουλίες που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και τη ρυθμιστική συμμόρφωση. Τα Μέλη συζήτησαν, μεταξύ άλλων, την πρόοδο όσον αφορά την ενσωμάτωση θεμάτων ESG μέσω της υλοποίησης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας της Εταιρείας και των εγκεκριμένων έργων που σχετίζονται με την ένταξη των Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και τον επιστημονικά τεκμηριωμένο καθορισμό κλιματικών στόχων, καθώς και το αντίστοιχο σχέδιο δράσης για την ικανοποίηση των εποπτικών απαιτήσεων. Επίσης, δόθηκαν ενημερώσεις και εγκρίσεις σχετικά με την ετοιμότητα της Εταιρείας για την εκπλήρωση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης βάσει των εφαρμοστέων κανονισμών. Τα Μέλη της Επιτροπής ενημερώθηκαν επίσης για τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων, των αναλύσεων σεναρίων και των στρατηγικών πρωτοβουλιών για την αντιμετώπιση των κινδύνων και των ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα, όπως τα αποτελέσματα της απογραφής των βιώσιμων δανείων και της μέτρησης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών.

Σε λειτουργικό επίπεδο, η Ομάδα Εργασίας ESG είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση βασικών πρωτοβουλιών, με επικεφαλής τον Συντονιστή ESG του Ομίλου, ο οποίος επίσης παρέχει καθοδήγηση σε θυγατρικές και σε άλλες Μονάδες. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Governance and Sustainability διαμορφώνει τον σχεδιασμό για τους τομείς ESG και διασφαλίζει την υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Climate, ESG and Enterprise Risk Management συνεργάζεται επίσης στενά με την Επιχειρησιακή Περιοχή Governance and Sustainability επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG και με την κλιματική αλλαγή, καθώς και με την Επιχειρησιακή Περιοχή Supervisory Issues Management σχετικά με ζητήματα κινδύνου που περιλαμβάνονται σε εποπτικές διαδικασίες/υποβολές. Μεταξύ άλλων, η Επιχειρησιακή Περιοχή Climate, ESG and Enterprise Risk Management παρέχει εξειδικευμένη καθοδήγηση για την ενσωμάτωση θεμάτων ESG στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, υποστηρίζει τη συνοχή και την επάρκεια των πληροφοριών κινδύνου σε όλα τα είδη κινδύνου, επισκοπεί ερωτηματολόγια στη διαδικασία αξιολόγησης πιστούχων, σχεδιάζει μεθοδολογίες αξιολόγησης (π.χ. για τον φυσικό κλιματικό κίνδυνο) και είναι υπεύθυνη για τις πτυχές που αφορούν τον κίνδυνο κατά την κατάρτιση στρατηγικών και κατά τον επιχειρησιακό σχεδιασμό.

Η οργάνωση και η λειτουργία της Εταιρείας βασίζονται στις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρηματικές πρακτικές και διέπονται από τις αρχές της ακεραιότητας, της εντιμότητας, της αμεροληψίας και της ανεξαρτησίας, της εχεμύθειας και της διακριτικότητας, όπως προβλέπονται στον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Εταιρείας και στις Αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης (για περισσότερες πολιτικές που αφορούν την επιχειρησιακή συμπεριφορά και την εταιρική κουλτούρα, ανατρέξτε στην ενότητα πολιτικών «G1-1»). Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στον εντοπισμό, στη μέτρηση και στη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, στη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και στην εξασφάλιση διαφάνειας μέσω της παροχής πλήρους, ακριβούς και αληθούς πληροφόρησης προς τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Εταιρείας.

Κατάρτιση Δήλωσης Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η Έκθεση Βιωσιμότητας, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2024 έχει καταρτιστεί σύμφωνα με την Οδηγία για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες και τον αντίστοιχο ν. 5164/2024. Επιπλέον, για τη σύνταξη της χρησιμοποιήθηκαν δεδομένα αναφοράς που απορρέουν από άλλες νομοθετικές απαιτήσεις, όπως ο κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός για την Ταξινόμηση), ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων («CRR»), και συγκεκριμένα πληροφορίες που αφορούν τις απαιτήσεις περί υποβολής αναφορών του Πυλώνα III, ο Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Ιουνίου 2021, για τη θέσπιση πλαισίου με στόχο την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 401/2009 και (ΕΕ) 2018/1999, όπως ενσωματώθηκε στον ελληνικό νόμο για το κλίμα (ν. 4936/2022). Επιπλέον, αξιοποιήθηκαν τα ευρέως αποδεκτά πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών – [Global Reporting Initiative (GRI) 2021] και του Οργανισμού Λογιστικών Προτύπων για τη Βιωσιμότητα [Sustainability Accounting Standards Board (SASB)] (ανατρέξτε στην Ενότητα «Υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας που απορρέουν από άλλη νομοθεσία και πρότυπα» στη Δήλωση Βιώσιμης Ανάπτυξης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024).

Προοπτικές

Η δομή διακυβέρνησης της Εταιρείας έχει σχεδιαστεί ώστε να προσαρμόζεται στα αναδυόμενα ρυθμιστικά πρότυπα και στις βέλτιστες πρακτικές όσον αφορά την ενσωμάτωση θεμάτων ESG. Όσον αφορά το μέλλον, στόχος της Εταιρείας είναι να επεκτείνει τη στρατηγική της για τη βιώσιμη χρηματοδότηση και να εμβαθύνει την ενσωμάτωσή της στο επιχειρηματικό και λειτουργικό της μοντέλο. Θα συνεχίσει να καινοτομεί και να επενδύει σε βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, να ενισχύει την επικοινωνία με ενδιαφερόμενα μέρη και να παρέχει διαφανή πληροφόρηση σχετικά με τις πρωτοβουλίες και την πρόοδο της στον τομέα της βιωσιμότητας.

Ε. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

Ε.1	
Διοικητικό Συμβούλιο	Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Εταιρείας και την εκπροσώπηση της έναντι τρίτων. Φέρει την τελική ευθύνη για την Εταιρεία μας και διασφαλίζει αποτελεσματική και συνετή διοίκηση. Η διάρθρωση ορισμένων βασικών αρμοδιοτήτων του έχει ως εξής: α. Έχει τη συνολική ευθύνη για την Εταιρεία, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, της στρατηγικής επί θεμάτων ESG και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρείας. β. Διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα συναφή πρότυπα, γ. Επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας, δ. είναι αρμόδιο για την αποτελεσματική επίβλεψη της Ανώτατης Διοίκησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα (9) έως και δεκαπέντε (15) Μέλη, με περιττό αριθμό Μελών κατά κανόνα. Δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος. Το Διοικητικό Συμβούλιο περιλαμβάνει Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Πρέπει να σημειωθεί ότι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη αποτελούν τουλάχιστον το 50% του συνολικού αριθμού των Μελών. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους, καταρτίζουμε χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών, το οποίο μπορεί να αναθεωρηθεί και να αναπροσαρμοστεί, όπως απαιτείται, κατά τη διάρκεια του έτους.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο (2) εκ των Μελών του. Διοργανώνουμε επίσης συνεδριάσεις μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης, παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες και οδηγίες συμμετοχής σε αυτές.

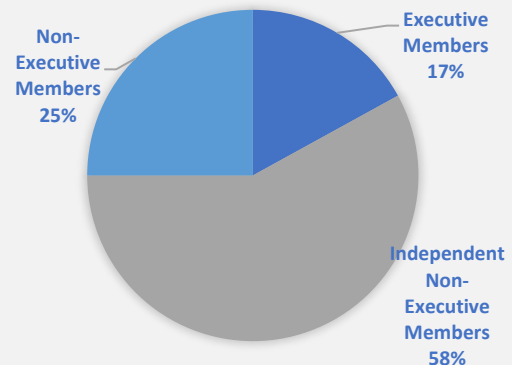
Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Ο αριθμός των Μελών που παρίστανται αυτοπροσώπως είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης πρέπει να είναι πάντοτε τουλάχιστον έξι. Στις συνεδριάσεις που αφορούν την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων ή κατά τις οποίες απαιτούνται αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 παρίστανται τουλάχιστον δύο (2) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Σε περίπτωση ανατιολόγησης απουσίας Ανεξάρτητου Μέλους από δύο (2) συνεχόμενες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το Μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν και το Διοικητικό Συμβούλιο προχωρά στην αντικατάστασή του.

Οι αποφάσεις του λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν άλλως ορίζεται από το Καταστατικό ή από τον νόμο. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων Μελών καταγράφονται στα Πρακτικά.

Τέλος, τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες, οι αρχές και το πλαίσιο ορθής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας μας, ο οποίος είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/en/Holdings/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/board-of-directors>).



Board of Directors Composition 2024



(Based on the composition of the Board of Directors on 31.12.2024)

Κατά τη διάρκεια του 2024 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Στη συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου που έλαβε χώρα στις 24 Ιουλίου 2024, ο κ. Π.Ι-Κ. Παπάζογλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, τοποθετήθηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου. Αντικατέστησε την κ. C.G. Dittmeier, η οποία εξακολούθησε να διατελεί Μέλος της Επιτροπής έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Στις 26 Σεπτεμβρίου 2024 η κ. C.G. Dittmeier, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, κοινοποίησε στο Διοικητικό Συμβούλιο την παραίτησή της με ισχύ από τις 30 Σεπτεμβρίου 2024. Κατόπιν, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να καλύψει την κενή θέση και ξεκίνησε την αναζήτηση νέου Μέλους.

Επιπλέον, κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2024, σε συνέχεια της από 12 Δεκεμβρίου 2024 απόφασης, ο κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκος τοποθετήθηκε νέος Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025, σε αντικατάσταση του κ. Β.Θ. Ράπανου, κατόπιν της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Σημειώνεται ότι ολοκληρώθηκε επιτυχώς η διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας για την εν λόγω τοποθέτηση με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ξεκινήσει τη διαδικασία εντοπισμού κατάλληλων υποψηφίων για την τοποθέτηση νέου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου προς αντικατάσταση του κ. Β.Θ. Ράπανου.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies υποστηρίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Μελών του. Συγκεκριμένα, συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των Θυγατρικών της, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική ροή πληροφοριών από και προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/board-of-directors>).

Ε.2



Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου από 1.1.2025

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963.

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος Επιτροπής Αποδοχών από 27.2.2025

Εμπειρία: Εργάστηκε επί 28 έτη στον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης (ΔΟΧ) του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας. Κατείχε διάφορες θέσεις στην ιεραρχία στο Τμήμα Πετρελαίου, Αερίου και Εξόρυξης και στο Τμήμα Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, με έδρα την Ουάσινγκτον, ΗΠΑ, περιλαμβανομένων των θέσεων του Διευθυντή Πετρελαίου και Αερίου και του Διευθυντή Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (1989-2002). Επίσης, κατείχε διευθυντικές θέσεις στο Τμήμα Νότιας Ασίας (Νέο Δελχί, Ινδία), στο Τμήμα Παγκόσμιων Δραστηριοτήτων Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (Ουάσινγκτον, ΗΠΑ) και στο Τμήμα Μέσης Ανατολής, Βόρειας Αφρικής (Κάιρο, Αίγυπτος) και Νότιας Ευρώπης επιβλέποντας τις επενδυτικές δραστηριότητες του ΔΟΧ σε παγκόσμιο και σε περιφερειακό επίπεδο (2002-2011). Το 2011 προήχθη στη θέση του Αντιπροέδρου EMENA (Κωνσταντινούπολη, Τουρκία) και το 2014 τοποθετήθηκε Αντιπρόεδρος Επενδύσεων και Εργασιών (Κωνσταντινούπολη / Ουάσινγκτον). Εργάστηκε ως Ανώτερος Σύμβουλος για Θέματα Αναδυόμενων Αγορών στην Pacific Investment Management Company (PIMCO) στο Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2018-2022). Έχει διατελέσει μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Infrastructure Development Finance Company (IDFC) στην Ινδία και του Διοικητικού Συμβουλίου της Commercial Bank of Ceylon (CBC) στη Σρι Λάνκα. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International. Από τον Ιούλιο του 2020 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics) από το Πανεπιστήμιο Rutgers (ΗΠΑ), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Πανεπιστήμιο George Washington (ΗΠΑ), Πρόγραμμα Ανάπτυξης Στελεχών του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας (World Bank Group Executive Development Program) του Harvard Business School (ΗΠΑ).



Βασίλειος Θ. Ράπανος
Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014 έως τις 31.12.2024

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Κω το 1947.

Εμπειρία: Έχει διατελέσει Υποδιοικητής και Διοικητής της Κτηματικής Τράπεζας (1995-1998), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (ΟΤΕ) (1998-2000), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομόνων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (2000-2004), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (2000-2004), όπως επίσης και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2009-2012). Τον Οκτώβριο του 2021 επανεκλέχθηκε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, θέση την οποία διατήρησε έως τον Νοέμβριο του 2023.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Ομότιμος Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και από το 2016 Τακτικό Μέλος της Ακαδημίας Αθηνών. Επίσης, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ιατροβιολογικών Ερευνών της Ακαδημίας Αθηνών (ΙΙΒΕΑΑ) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank.

Εκπαίδευση: Πτυχίο από την Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (ΑΣΟΕΕ) (1975), Master's στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Lakehead του Καναδά (1977), διδακτορικό δίπλωμα (PhD) από το Πανεπιστήμιο Queen's του Καναδά.

Βιογραφικά
Σημειώματα των
Μελών του
Διοικητικού
Συμβουλίου



CEO
Βασίλειος Ε. Ψάλτης
Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και Διευθύνων Σύμβουλος από τον Ιανουάριο του 2019

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968.

Εμπειρία και συνεισφορά:

Ο Βασίλειος Ε. Ψάλτης είναι CEO – Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ της Alpha Services and Holdings και της Alpha Bank. Ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και CEO από τον Ιανουάριο του 2019, συμβάλλει δυναμικά στην υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου της Alpha Bank. Το 2023 προώθησε μια πολυεπίπεδη συμφωνία-ορόσημο με τη UniCredit. Η στρατηγική αυτή συνεργασία απελευθερώνει τη δυναμική κερδοφορίας της διεθνούς δραστηριότητας της Alpha Bank και αυξάνει τα περιθώρια ανάπτυξης για το σύνολο του Ομίλου. Ο κ. Ψάλτης διαθέτει πάνω από 25 χρόνια εμπειρίας στον τραπεζικό κλάδο, ενώ εργάζεται σε θέσεις ευθύνης στην Alpha Bank από το 2007. Μέσα από τους ρόλους του ενίσχυσε σημαντικά τη θέση της Alpha Bank. Συνέβαλε στην άντληση κεφαλαίων, τη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και την υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Παράλληλα με τα καθήκοντά του στην Alpha Bank, είναι Μέλος του ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) (Ιούλιος 2021-σήμερα), καθώς και μέλος του ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (Οκτώβριος 2021-σήμερα). Το 2019 εξελέγη μέλος του Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB).

Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική.

Επαγγελματική σταδιοδρομία:

- CEO, Alpha Bank (2019 έως σήμερα))
- Γενικός Διευθυντής, Alpha Bank (2012-2018)
- Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου Alpha Bank (2010-2018)
- Senior Manager, Corporate Planning and Controlling, Alpha Bank (2007-2010)
- Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) Chief Financial Officer, Εμπορική Τράπεζα (2002-2006)
- Ανώτερες θέσεις στη μονάδα επενδυτικής τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001)



Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλου

Εκτελεστικό Μέλος
Deputy CEO (από 23.7.2024)

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 27.2.2025

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1971.

Εμπειρία: Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στις τράπεζες Citibank και ABN AMRO και από το 1998 εργάζεται στην Alpha Bank, όπου ανέλαβε καθήκοντα Διευθυντή των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού. Την 1.7.2013 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας, θέση από την οποία συνέβαλε στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, στην υλοποίηση εξαγορών, συγχωνεύσεων αλλά και συναλλαγών χαρτοφυλακίων. Κατά τη διάρκεια της καριέρας του έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος και Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό στον τραπεζικό, στον ασφαλιστικό, στον χρηματοοικονομικό και στον βιομηχανικό κλάδο, καθώς και στον κλάδο των ακινήτων.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Στις 2.1.2019 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου. Στις 23.7.2024 τοποθετήθηκε Deputy CEO.

Εκπαίδευση: Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, από το Πανεπιστήμιο της Ουαλίας (Cardiff Business School).



Σπύρος Ν. Φιλάρετος

Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 2005 έως 27.2.2025

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958.

Εμπειρία: Το 1985 εντάχθηκε στο δυναμικό της Alpha Bank, όπου κατείχε βασικές θέσεις σε Καταστήματα και σε διάφορες Διευθύνσεις (Οργάνωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού και Διαχείρισης Διαθεσίμων). Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Growth and Innovation).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Είναι Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank London Ltd και του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank, καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου. Επιπλέον, είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο του Manchester και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Οικονομικά της Ανάπτυξης και στη Διεθνή Ανάπτυξη από το Πανεπιστήμιο του Sussex.



Ευθύμιος Ο. Βιδάλης

Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014 έως 27.2.2025

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Ουάσινγκτον στις ΗΠΑ το 1954

Εμπειρία: Κατείχε ποικίλες θέσεις ευθύνης για περίπου 20 έτη στην Owens Corning, όπου διετέλεσε Πρόεδρος των παγκόσμιων δραστηριοτήτων του Τομέα Συνθετικών Υλικών (Composites) και Μονωτικών Υλικών. Το 1998 εντάχθηκε στον Όμιλο S&B Βιομηχανικά Ορυκτά Α.Ε. ως Chief Operating Officer (1998-2001), στη συνέχεια ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος (2001-2011), όντας ο πρώτος που δεν προερχόταν από την οικογένεια των ιδρυτών της εταιρείας, και συμμετείχε στο Διοικητικό Συμβούλιο επί 15 έτη. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Future Pipe Industries (Ντουμπάι, ΗΑΕ) από το 2008 έως το 2019 και της Fairfield-Maxwell Ltd (USA) από το 2018 έως το 2023. Υπήρξε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Μεταλλευτικών Επιχειρήσεων (2005-2009) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από το 2006 έως το 2016, όπου διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2010-2014) και Γενικός Γραμματέας (2014-2016). Επιπρόσθετα, διετέλεσε Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής του ΣΕΒ από το 2020 έως το 2024.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ και μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Πολιτικών Επιστημών (BA in Government) από το Harvard University και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Graduate School of Business Administration (ΗΠΑ).



Annalisa Areni

Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 27.2.2025

Εθνικότητα: Ιταλική

Γεννήθηκε το 1967.

Εμπειρία: Διαθέτει περισσότερα από 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό και στον χρηματοοικονομικό τομέα. Από το 1994 κατείχε διάφορες θέσεις στην Credito Italiano SpA, μεταξύ των οποίων τη θέση του Head of Personal Banking Segment στην περιοχή της Λομβαρδίας (Ιανουάριος 2000 - Σεπτέμβριος 2002). Από τον Σεπτέμβριο του 2002 εργάζεται στη UniCredit SpA, όπου κατείχε διάφορες διοικητικές θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων Market Manager – Cordusio, Μιλάνο (Σεπτέμβριος 2002 - Σεπτέμβριος 2008), Regional Co-Director – ανατολική Λομβαρδία (Σεπτέμβριος 2008 - Οκτώβριος 2010), Head of Customer Satisfaction – περιοχή Λομβαρδίας (Νοέμβριος 2010 - Δεκέμβριος 2012), Area Manager – ανατολικό Μιλάνο (Ιανουάριος 2013 - Δεκέμβριος 2015), Area Manager – επαρχία της Μπρέσια (Ιανουάριος 2016 - Δεκέμβριος 2016), Head of Retail – περιοχή Λομβαρδίας (Δεκέμβριος 2016 - Ιούνιος 2019) και Regional Manager of Southern Italy (Ιούνιος 2019 - Σεπτέμβριος 2022). Επιπλέον, διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της CNP Vita SpA (έως τον Ιούνιο του 2024).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από τον Σεπτέμβριο του 2022 παρέχει τις υπηρεσίες της στη UniCredit SpA ως Head of Client Strategies (Ιταλία) και είναι μέλος του Εθνικού Συμβουλίου της Ιταλικής Ένωσης Τραπεζών (Associazione Bancaria Italiana – ABI).

Εκπαίδευση: Σπούδασε Επιχειρήσεις και Οικονομικά και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην Τραπεζική και Χρηματοοικονομική Επικοινωνία από το Università Cattolica del Sacro Cuore (Μιλάνο). Παρακολούθησε επίσης το Πρόγραμμα Business Leaders for Transform and Lead Change στη Σχολή Επιχειρήσεων του International Institute for Management Development (Λωζάννη).



Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1996-1999) και στη συνέχεια (2000-2003) εργάστηκε ως σύμβουλος στην εταιρεία Mercer Management Consulting (νυν Oliver Wyman) (ΗΠΑ). Κατόπιν, επέστρεψε στη Citibank International Plc (Ελλάδα) (2004-2012), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας της κατείχε διάφορες θέσεις, όπως Sales Development Manager, Branch Expansion Project Manager, Strategy and Development Manager, Customer Interaction Unit Head, Customer Advocacy and Segment Management Head και Marketing Director. Ακολούθως, διετέλεσε Co-Chief Operating Officer (2013) του Ιδρύματος Σταύρος Νιάρχος, καθώς και Chief Operating Officer (2014-2015) του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ) και Διευθύντρια Δωρεών του ΚΠΙΣΝ (2016-2020).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2020 είναι Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος του ΚΠΙΣΝ.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Ψυχολογίας (BA in Psychology) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Kellogg School of Management του Πανεπιστημίου Northwestern (ΗΠΑ).



Ασπασία Φ. Παλημέρη
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών από 27.2.2025 και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1995-1996) και στη Eurobank Cards A.E. (Ελλάδα) (1996-1998). Μετά την ολοκλήρωση των μεταπτυχιακών σπουδών της, εντάχθηκε στη McKinsey & Company (Ελλάδα), όπου εργάστηκε ως Associate Consultant (2000-2001) και ως Junior Engagement Manager (2001-2002), με αντικείμενο στρατηγικά έργα για κορυφαίες τράπεζες και επιχειρήσεις της Ελλάδας. Στη συνέχεια, επέστρεψε στη Eurobank Cards A.E. ως Group Product Manager στον τομέα των δανείων (2002-2005) και ως Διευθύντρια Marketing της εταιρείας (2005-2010). Επίσης, διετέλεσε Cards Business Manager στη Marfin Εγνατία Τράπεζα (Ελλάδα) (2010-2013) και Ανώτερη Διευθύντρια Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων στην Τράπεζα Πειραιώς (Ελλάδα) (2013-2016). Από το 2016 έως τον Μάιο του 2022 κατείχε τη θέση της Country Manager για την Ελλάδα, την Κύπρο και τη Μάλτα στη Mastercard, έχοντας την ευθύνη για την αύξηση του μεριδίου αγοράς και για τη στρατηγική ανάπτυξη των αγορών των εν λόγω χωρών.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2021 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE).

Εκπαίδευση: Πτυχίο Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής (BA in Accounting and Finance) από το Αμερικανικό Κολέγιο Ελλάδος (Deree College) (1995), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική και στο Μάρκετινγκ, από το Columbia Business School (Νέα Υόρκη, ΗΠΑ) (2000).



Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1959.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1988 στην εταιρεία Ernst & Whinney (η οποία το 1991 μετονομάστηκε σε Ernst & Young – EY), όπου ήταν Εταίρος από το 2000 έως το 2022. Συμμετείχε ως υπεύθυνος για την ελεγκτική αποστολή εταίρος (με δικαίωμα υπογραφής) σε αρκετούς ελέγχους μεγάλων Ομίλων, καθώς και στον έλεγχο ορισμένων μεγάλων ναυτιλιακών Ομίλων, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την εισαγωγή τους στα χρηματιστήρια των ΗΠΑ και του Ηνωμένου Βασιλείου (2000-2005). Διετέλεσε Country Managing Partner, Επικεφαλής Διασφάλισης στην EY Βουλγαρίας, συγκεκριμένα στη Σόφια (2005-2007), και Επικεφαλής Διασφάλισης στην EY Ρουμανίας, συγκεκριμένα στο Βουκουρέστι (2008-2010), όπου ήταν υπεύθυνος για διάφορα σημαντικά έργα ελέγχου διασφάλισης και συμβουλευτικού ελέγχου για διεθνείς πελάτες. Επιπλέον, από τον Ιούνιο του 2010 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπήρξε Managing Partner στην EY Ελλάδας και Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Ελλάδα, Ρουμανία, Βουλγαρία, Κύπρος, Αλβανία, Μάλτα, Κοσσυφοπέδιο, Δημοκρατία της Βόρειας Μακεδονίας, Μολδαβία) και από τον Ιανουάριο του 2015 έως τον Δεκέμβριο του 2021 διετέλεσε Accounts Leader για την Κεντρική, την Ανατολική και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς και για την Κεντρική Ασία. Ήταν Ανώτερος Σύμβουλος στην EY Ελλάδας, από την οποία αποχώρησε στις 22 Ιουνίου 2023. Επίσης, υπήρξε Ελεγκτής Λογιστής στην Ελλάδα και στη Ρουμανία, μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Ελλάδας και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE), καθώς και Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία. Είναι επίσης Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου (όχι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου) της Helleniq Energy.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στην Οικονομική Θεωρία και Πολιτική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και τη Διοίκηση, από το Πανεπιστήμιο του Aston στο Μπέρμιγχαμ (Ηνωμένο Βασίλειο), Πρόγραμμα EY Journey to the Boardroom από το Harvard Business Publishing (2022).



Jean L. Cheval

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούνιο 2018

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Εθνικότητα: Γαλλική

Γεννήθηκε στη Vannes στη Γαλλία το 1949.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο BIPE (Bureau d'Information et de Prévisions Économiques), στη συνέχεια εργάστηκε στον δημόσιο τομέα της Γαλλίας (1978-1983) και ακολούθως στην Banque Indosuez-Crédit Agricole (1983-2001), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Chief Economist, του Επικεφαλής Εταιρικού Σχεδιασμού και του Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων, και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής. Διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Banque Audi France (2002-2005), καθώς και Πρόεδρος της Banque Audi Suisse (2002-2004). Επιπλέον, διετέλεσε Επικεφαλής της Bank of Scotland στη Γαλλία (2005-2009). Από το 2009 έως το 2017 εργάστηκε στη Natixis, όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, όπως Επικεφαλής του Τμήματος Χρηματοδοτήσεων Δομημένων Περιουσιακών Στοιχείων και Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων και Διαχείρισης Κινδύνων, δεύτερο τη τάξει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (Dirigeant effectif) μετά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο (2012-2017). Από το 2017 έως τον Απρίλιο του 2022 διετέλεσε Ανώτερος Σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Natixis και Πρόεδρος της Επιτροπής Πιστωτικού Κινδύνου, ενώ επέβλεψε τις βασικές εργασίες αναδιάρθρωσης (απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Επί του παρόντος, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων της EFG-Hermès στην Αίγυπτο, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Natixis Algérie και Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis.

Εκπαίδευση: Πτυχίο μηχανικού από την École Centrale des Arts et Manufactures, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (Diplôme d'Études Spécialisées) στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Paris I (Γαλλία) (1974) και μεταπτυχιακοί τίτλοι σπουδών (Diplôme d'Études Approfondies) στη Στατιστική και στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο Paris VI (Γαλλία).



Carolyn G. Dittmeier

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2017 έως τον Σεπτέμβριο του 2024

Εθνικότητα: Ιταλική και Αμερικανική

Γεννήθηκε στο Σάλεμ της Μασαχουσέτης στις ΗΠΑ το 1956.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στις ΗΠΑ στην ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία Peat Marwick & Mitchell (σημερινή επωνυμία KPMG), όπου ανελίχθηκε στη θέση του Διευθυντή Ελέγχου. Στη συνέχεια, κατόπιν μετάθεσής της στην Ιταλία, ανέλαβε διευθυντικές θέσεις στον όμιλο Montedison ως Οικονομικός Ελεγκτής και στη συνέχεια ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Το 1999 ως εταίρος εισήγαγε επιτυχώς την παροχή υπηρεσιών εταιρικής διακυβέρνησης στην εταιρεία KPMG Italy. Ακολούθως, ανέλαβε τη θέση του

Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο Ιταλικών Ταχυδρομείων (Poste Italiane Group) (2002-2014). Διαθέτει σημαντική επαγγελματική και ακαδημαϊκή εμπειρία στη διακυβέρνηση των κινδύνων και του ελέγχου και έχει συγγράψει δύο βιβλία. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2013-2014) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (2007-2014) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing) (2011-2012) και της Ιταλικής Ένωσης Εσωτερικών Ελεγκτών (Italian Association of Internal Auditors) (2004-2010). Από το 2012 άρχισε να αναλαμβάνει ρόλους σε διοικητικά συμβούλια, διατελώντας ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρείας Autogrill SpA (2012-2017), καθώς και της εταιρείας Italmobiliare SpA (2014-2017). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρείας Assicurazioni Generali SpA (2014 - Απρίλιος 2023).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Επί του παρόντος είναι μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων ή/και των Επιτροπών Ελέγχου ορισμένων μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών (Moncler, Illycaffè) και από τον Μάιο του 2023 είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων της εταιρείας ενέργειας ENI SpA.

Εκπαίδευση: BSc in Economics, Wharton School, University of Pennsylvania, USA. She is a Statutory Auditor, a Certified Public Accountant (CPA), a Certified Internal Auditor (CIA) and a Certified Risk Management Assurance (CRMA) professional, focusing on the audit and risk management sectors.



Eleanor R. Hardwick

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Βρετανική
Γεννήθηκε στο Ηνωμένο Βασίλειο το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1995 στο Υπουργείο Εμπορίου και Βιομηχανίας του Ηνωμένου Βασιλείου, με κύριο αντικείμενο την πολιτική Επικοινωνιών και Πληροφοριών και στη συνέχεια κατείχε θέσεις ως σύμβουλος στρατηγικής επί θεμάτων Τεχνολογίας, Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης και Τηλεπικοινωνιών στην Booz Allen Hamilton και στη Διεύθυνση Θεσμικών Κεφαλαίων της Morgan Stanley. Από το 2005 ανέλαβε ποικίλες θέσεις, περιλαμβανομένων του Επικεφαλής Επαγγελματικών Εκδόσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Professional Publishing) και του Επικεφαλής Στρατηγικής στον τομέα της Συμβουλευτικής Επενδύσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Strategy, Investment Advisory) στην Thomson Reuters (σημερινή επωνυμία London Stock Exchange Group). Κατόπιν, εντάχθηκε στην ομάδα που ίδρυσε τη νεοφυή επιχείρηση χρηματοοικονομικής τεχνολογίας Credit Benchmark ως Διευθύνουσα Σύμβουλος (2012-2016). Στη συνέχεια, εργάστηκε ως Επικεφαλής Καινοτομίας στην Deutsche Bank (2016-2018) και ως Chief Digital Officer στη UBS (2019-2020). Διετέλεσε μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Itiviti AB (Ιούλιος 2020 - Μάιος 2021) και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Ομίλου Luminor (Απρίλιος 2022 - Οκτώβριος 2023).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2018 είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας ειδικών ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Axis Capital, είναι επίσης μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Κεφαλαίου και Αποδοχών, καθώς και Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ανάδειξης Υποψηφίων και Κοινωνικής Ευθύνης. Από το 2024 είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Euroclear SA/NV, μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ενώ από τον Ιανουάριο του 2025 προεδρεύει της νεοσυσταθείσας Επιτροπής Τεχνολογίας. Από τον Ιανουάριο του 2021 η κ. Hardwick είναι εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών από το Πανεπιστήμιο του Cambridge (Ηνωμένο Βασίλειο), καθώς και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Business School (ΗΠΑ).



Diony C. Lebot

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων

Εθνικότητα: Γαλλική και Ελληνική
Γεννήθηκε στη Βηρυτό στον Λίβανο το 1962.

Εμπειρία: Το 1986 ξεκίνησε να εργάζεται στη Société Générale (SG), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διευθυντικές θέσεις, όπως Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων και Χρηματοδοτήσεων Έργων (1987-1997), Επικεφαλής Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Υψηλής Αξίας και Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων (1997-1998), Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Μηχανικής Οικονομίας σε παγκόσμιο επίπεδο (1998-2001), καθώς και Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων Περιουσιακών Στοιχείων σε παγκόσμιο επίπεδο (2001- 2004). Διετέλεσε Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης για την Ευρώπη (μεγάλοι εταιρικοί και θεσμικοί πελάτες) στην SG Corporate and Investment Banking (2004-2007) και στη συνέχεια Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG Americas (ΗΠΑ, Καναδάς, Λατινική Αμερική), Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG American Securities (2007-2012), καθώς και Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης και Επενδυτικής Τραπεζικής σε παγκόσμιο επίπεδο και Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG Corporate and Investment Banking για τη Δυτική Ευρώπη (2012-2015). Στη συνέχεια, ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρώτριας Chief Risk Officer (2015-2016) και Chief Risk Officer (2016-2018) του Ομίλου Société Générale, ενώ από το 2018 έως τις 23.5.2023 διετέλεσε Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος Ομίλου. Από τις 24.5.2023 έως 31.3.2024 ήταν ανώτερη σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Société Générale. Επιπλέον, τα τελευταία 10 έτη κατείχε θέσεις ευθύνης στα διοικητικά συμβούλια των εταιρειών Franfinance, Société Générale Bank and Trust (SGBT), Société Générale Factoring (πρώην CGA) και TCW (εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων με έδρα το Λος Άντζελες, Καλιφόρνια), ενώ διετέλεσε επίσης πρόεδρος των διοικητικών συμβουλίων των εταιρειών Sogecap και Agvens (πρώην ALD Automotive).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Agvens (πρώην ALD Automotive) και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της EQT AB.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση από το Πανεπιστήμιο Paris 1 Panthéon-Sorbonne (Γαλλία) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Οικονομικά και τη Φορολογία από το Πανεπιστήμιο του Παρισιού (Γαλλία).



Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Απρίλιο του 2018

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έως τις 6.3.2024

Εθνικότητα: Ολλανδική
Γεννήθηκε στη Vught στην Ολλανδία το 1961.

Εμπειρία: Εργάστηκε στην ABN AMRO Bank N.V. (1986-2008), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Chief Credit Officer Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Διεύθυνσης Διεθνών Αγορών στον Όμιλο The Royal Bank of Scotland (2008-2010), καθώς και Chief Risk Officer και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Amsterdam Trade Bank N.V. (2010-2013). Κατά το διάστημα 2011-2013 υπήρξε Group Risk Officer στην Alfa Bank Group Holding. Ήταν Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2016 είναι ανεξάρτητο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.], ενώ το 2018 ανέλαβε Πρόεδρος. Επί του παρόντος, είναι Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. Επιπλέον, από τον Δεκέμβριο του 2019 είναι ανεξάρτητο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και από την 1.1.2022 έχει αναλάβει Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH. Επιπρόσθετα, είναι μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn και μέλος της Επιτροπής Διοίκησης του Aston Martin Owners Club.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στο Εμπορικό Δίκαιο από το Πανεπιστήμιο Leiden (1985) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (1991), Πρόγραμμα IN-BOARD για μη εκτελεστικά μέλη διοικητικών συμβουλίων στο INSEAD.



Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Δεκέμβριο του 2021
Corporate Secretariat and Governance Policies Director

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στα Χανιά το 1971.

Εμπειρία: Από το 1997 έως το 1999 εργάστηκε ως Senior Credit Officer στη Διεύθυνση Corporate Banking της Γενικής Τράπεζας. Εργάζεται στον Όμιλο Alpha Bank από το 1999, όπου συνέχισε τη σταδιοδρομία της αρχικά ως Investment Banker στην Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ. και από το 2006 έως το 2020 ως Associate Director στη Διεύθυνση Corporate Finance της Alpha Bank. Εντάχθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου (νυν Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies) τον Μάιο του 2020 ως Υποδιευθύντρια της Διεύθυνσης. Τον Αύγουστο του 2022 τοποθετήθηκε Επικεφαλής της Εταιρικής Γραμματείας και Πολιτικών Διακυβέρνησης (από 1.1.2024 Corporate Secretariat and Governance Policies Director). Τον Δεκέμβριο του 2021 τοποθετήθηκε Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Διαθέτει επαγγελματική εμπειρία άνω των 20 ετών στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής στην Ελλάδα, καθώς συμμετείχε σε πληθώρα διεθνών και εγχώριων συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης σε ιδιωτικοποιήσεις, εξαγορές και συγχωνεύσεις, δημόσιες προσφορές και εταιρικές αναδιαρθρώσεις.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Κρήτης, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Cyprus International Institute of Management και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (MSc) στη Χρηματοοικονομική και Τραπεζική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

3. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2024)	
Θέση	Βασικές δραστηριότητες εκτός Εταιρείας
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE)
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ιατροβιολογικών Ερευνών Ακαδημίας Αθηνών (IIBEAA)
	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
Εκτελεστικά Μέλη	
Βασίλειος Ε. Ψάλτης CEO	Μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB)
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ)
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ)
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank London Ltd
	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
Μη Εκτελεστικό Μέλη	
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ TITAN
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A.
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του ΣΕΒ – Στέγη Ελληνικής Βιομηχανίας
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH
	Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.]
	Μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn
	Μέλος της Επιτροπής Διοίκησης του Aston Martin Owners Club

Βασίλειος Ε. Ψάλτης	CEO	A	56	6	2026	542.424	0,023	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	Chief of Growth and Innovation	A	66	19	2026	377.012	0,016	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη											
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης		A	70	10	2026	0	0	-	-	M	M
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove		A	63	6	2026	0	0	M	M (έως 6.3.2024)	M	M
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη											
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου		Θ	49	2	2026	0	0	M	-	-	M
Ασπασία Φ. Παλημέρη		Θ	51	2	2026	0	0	-	M	M	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου		A	65	1	2026	24.050	0,001	C (από 24.7.2024) M (έως 24.7.2024)	-	M	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος		A	61	4	2026	0	0	-	M (έως 31.12.2024)	Π	-
Jean L. Cheval		A	75	6	2026	0	0	M	Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier (έως 30.9.2024)		Θ	69	7	2026	-	-	M (από 24.7.2024 έως 30.9.2024) Π (έως 24.7.2024)	-	-	M Αρμόδια για την εποπτεία θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (έως 30.9.2024)
Elanor R. Hardwick		Θ	51	4	2026	0	0	-	M	-	Π
Diony C. Lebot		Θ	62	1	2026	0	0	-	M Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη	-	M

[illegible]

Ε.5 ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΣΤΙΣ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ ΤΟΥ	Το 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε είκοσι φορές, με το μέσο ποσοστό συμμετοχής να ανέρχεται σε 99,6%. Αυτό το υψηλό επίπεδο συμμετοχής αποδεικνύει την αφοσίωση και τη δέσμευση των Μελών μας. Επιπρόσθετα, πραγματοποιήσαμε τέσσερις συναντήσεις εκτός εταιρείας το 2024 με ποσοστό συμμετοχής 100%. Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνήλθαν επτά φορές στη διάρκεια του έτους υπερβαίνοντας σημαντικά την ελάχιστη απαίτηση. Αυτή η προληπτική προσέγγιση έχει συμβάλει σημαντικά στη διακυβέρνησή μας. Αξίζει να σημειωθεί ότι οι πρόεδροι των τεσσάρων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη και η πλειοψηφία των Μελών τους είναι επίσης Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Οι ηγετικές ικανότητες και η υποστήριξή τους βοήθησε σημαντικά τους Προέδρους να ασκήσουν τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων παρατήρησε ότι δεν σημειώθηκαν αδικαιολόγητες απουσίες των Μελών από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη που δεν ήταν σε θέση να παραστούν είχαν ενημερώσει την Εταιρεία εκ των προτέρων για τους σχετικούς λόγους. Για την ενημέρωσή σας, ο πίνακας που παρουσιάζει τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (https://www.alphaholdings.gr/en/corporate-governance/administrative-structure/board-of-directors).
--	--

6. ΑΤΟΜΙΚΑ ΠΟΣΟΣΤΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2024

	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	20	13	14	11	14
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	100% (20/20)	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης CEO	100% (20/20)	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation	100% (20/20)	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	95% (19/20)		-	73% (8/11)	93% (13/14)
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100% (20/20)	100% (13/13)	100% (2/2) (έως 6.3.2024)	100% (11/11)	100% (14/14)
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	100% (20/20)	100% (13/13)	-	-	100% (14/14)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	100% (20/20)	-	100% (14/14)	100% (11/11)	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	100% (20/20)	100% (13/13) Π (από 24.7.2024) Μ (έως 24.7.2024)		100% (11/11)	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	100% (17/17)	-	93% (13/14)	100% (11/11) Π	-
Jean L. Cheval	100% (20/20)	100% (13/13)	100% (14/14) Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier (έως 30.9.2024)	100% (16/16)	100% (10/10) Π (έως 24.7.2024) Μ (από 24.7.2024 έως 30.9.2024)	-	-	92% (11/12) (έως 30.9.2024)
Elanor R. Hardwick	100% (20/20)	-	86% (12/14)	-	100% (14/14) Π
Diony C. Lebot	100% (20/20)	-	100% (14/14)	-	100% (14/14)
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στη συγκεκριμένη Επιτροπή.					

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ένα έγγραφο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την επιλογή, τον διορισμό, την ανανέωση της θητείας και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση.

Την Πολιτική συμπληρώνει η Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου προβλέπεται η συγκεκριμένη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται κυρίως από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, στην οποία ανατίθεται από την εν θέματι Πολιτική η υποχρέωση λογοδοσίας.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) (εφεξής οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA - EBA»), της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023 και του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, καθώς και με τις ευρωπαϊκές βέλτιστες πρακτικές σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

Στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να θέσει τις γενικές αρχές που παρέχουν καθοδήγηση στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και στον Πρόεδρό της σχετικά με την επιλογή, την αξιολόγηση και την υποβολή προτάσεων για υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σχετικά με την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την ανανέωση της θητείας τους.
- Να θέσει τα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων κριτηρίων διαφοροποίησης, για την επιλογή των υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.
- Να θέσει τα κριτήρια για την αξιολόγηση σε διαρκή βάση της ατομικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να θεσπίσει μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.
- Να ορίσει το μέσο επικοινωνίας με τις αρμόδιες αρχές (ήτοι Τράπεζα της Ελλάδος, ΕΚΤ).
- Να θεσπίσει τον τρόπο με τον οποίο τεκμηριώνεται η αξιολόγηση.

Η Πολιτική και η εφαρμογή της παρακολουθούνται και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλονται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τυχόν τροποποίηση της Πολιτικής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και, εφόσον είναι ουσιώδης, υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Η Πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύουν από την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ως ουσιώδεις νοούνται οι τροποποιήσεις που εισάγουν παρεκκλίσεις ή που μεταβάλλουν σημαντικά το περιεχόμενο της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και τα εφαρμοζόμενα κριτήρια.

Κατά την κατάρτιση, την τροποποίηση και την επανεξέταση της Πολιτικής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνουν υπόψη τις συστάσεις ή τα ευρήματα άλλων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και Μονάδων, όπως των Νομικών Υπηρεσιών και των Μονάδων Ανθρώπινου Δυναμικού και Εσωτερικού Ελέγχου. Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητές τους, πρέπει να παρέχουν αποτελεσματική πληροφόρηση όσον αφορά την επανεξέταση της Πολιτικής. Συγκεκριμένα, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να αναλύει με ποιον τρόπο η Πολιτική επηρεάζει τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τη νομοθεσία, με τους κανονισμούς, καθώς και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες και να αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων όλους τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης και όλα τα θέματα μη συμμόρφωσης που διαπιστώνονται.

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ
ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ
ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ
ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων προτείνει για Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποψηφίους που θεωρεί ότι είναι κατάλληλοι σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στο εφαρμοστέο ρυθμιστικό πλαίσιο και στην εν θέματι Πολιτική. Η καταλληλότητα καθορίζεται με βάση τα κριτήρια της Πολιτικής για τους υποψηφίους (καταλληλότητα βάσει ικανοτήτων και ήθους και γενική καταλληλότητα) και τις τρέχουσες ανάγκες σύνθεσης. Για τους σκοπούς της Πολιτικής, ορίζεται ως ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο, από κοινού με άλλους Directors ή με τα άλλα Μέλη, επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες και επαρκή πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του/της και κατανοεί με σαφήνεια τη φιλοσοφία, τις αξίες και τη συνολική στρατηγική της Εταιρείας. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία κρίσης κάθε μεμονωμένου Μέλους, καθώς και την ικανότητά του/της να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του/της.

Επιπλέον των ανωτέρω, σε περίπτωση που Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που έχουν τεθεί, οι αρμόδιες αρχές, στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, έχουν την εξουσία να απομακρύνουν αυτά τα Μέλη από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εντός του προαναφερθέντος πλαισίου, εξετάζει σε περιοδική βάση την καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιοποιώντας αξιολογήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κάθε άλλη σχετική διαθέσιμη πληροφορία.

Προκειμένου να θεωρηθεί κατάλληλος από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ο πιθανός υποψήφιος πρέπει: να πληροί τις απαιτήσεις καταλληλότητας, να πληροί τις απαιτήσεις ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, να μην έχει συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Εταιρεία, να μην έχει κωλύματα με βάση τη σχετική νομοθεσία και να είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο. Όλοι οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλλουν δήλωση ότι πληρούν τις σχετικές απαιτήσεις.

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/Holdings/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodikes-kai-politikes>).

Ε.8

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ
ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ
ΔΙΑΔΟΧΗΣ ΜΗ
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ
ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Η Εταιρεία θεωρεί ότι η υψηλή ποιότητα των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο της κουλτούρας και της μακροπρόθεσμης επίδοσής της, καθώς ο ορθός σχεδιασμός της διαδοχής:

- Εξασφαλίζει μία σταθερή διαδικασία για τον εντοπισμό των κατάλληλων υποψηφίων που είναι έτοιμοι να αναλάβουν καθήκοντα όταν Μέλη αποχωρούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σε διάφορες περιστάσεις.
- Επιτυγχάνει τη συνέχεια όσον αφορά την υλοποίηση στρατηγικών σχεδίων, εναρμονίζοντας το ανθρώπινο δυναμικό της Εταιρείας με τον επιχειρησιακό σχεδιασμό.
- Επιδεικνύει δέσμευση για την τοποθέτηση και την προώθηση Μελών με υψηλές επιδόσεις.

Η Πολιτική και Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί εσωτερικό έγγραφο που καθορίζει το πλαίσιο για τον σχεδιασμό διαδοχής των ως άνω Μελών και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι ευθυγραμμισμένη με τις ελληνικές και τις ευρωπαϊκές ρυθμιστικές απαιτήσεις και με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις Τράπεζες της Επιτροπής της Βασιλείας, των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA/EBA, όπως ισχύουν, της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023 για την

αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών και του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Πολιτική επικυρώνεται κατά τη διάρκεια συνεδρίασης για τον σχεδιασμό διαδοχής, η οποία ολοκληρώνεται με τον ορισμό των διαδόχων, μετά από διεξοδική συζήτηση και ανάλυση, κατά την οποία, λαμβάνονται υπόψη η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τα ευρήματα της ετήσιας αξιολόγησης.

Η Πολιτική αποσκοπεί στη διασφάλιση της ομαλής και αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας σε κάθε περίπτωση.

Συγκεκριμένα, στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να διασφαλίσει την υλοποίηση της στρατηγικής της Εταιρείας όσον αφορά την ηγεσία.
- Να διασφαλίσει την οργανωτική βιωσιμότητα μέσω της συνέχειας όσον αφορά την ηγεσία.
- Να ενισχύσει την εμπιστοσύνη των Επενδυτών, των Ρυθμιστικών/Εποπτικών Αρχών, των Εργαζομένων και άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών στην ικανότητα της Εταιρείας να διασφαλίζει και να προάγει την οργανωτική συνέχεια.
- Να καθιερώνει αρχές, διαδικασίες και σαφήνεια ρόλων για την υποστήριξη ομαλών ηγετικών μεταβάσεων.
- Να μετριάσει τους κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν από ανεξέλεγκτες αλλαγές στην ομαλή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να διασφαλίσει τη διαφοροποίηση και την κατάλληλη εκπροσώπηση φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Να διασφαλίσει τον σεβασμό της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά την υλοποίηση της διαδικασίας σχεδιασμού διαδοχής.
- Να παράσχει καθοδήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων σχετικά με τη διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής των Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών της Εταιρείας, προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή και κατάλληλη διαδοχή τους με βάση την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και το αντίστοιχο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Να καθορίσει τις απαιτούμενες ικανότητες για βασικές θέσεις και να αξιολογήσει δυνητικούς υποψηφίους.
- Να εντοπίσει και να προτείνει κατάλληλους υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις που προκύπτουν.

Ο σχεδιασμός της διαδοχής δεν συνιστά διαδικασία αυτόματης ανάδειξης διαδόχων όποτε προκύπτουν κενές θέσεις. Ωστόσο, αποτελεί βασική συνιστώσα της διαδικασίας επιλογής.

Τα σχέδια διαδοχής δύνανται να τεθούν σε εφαρμογή στο πλαίσιο α) του μεσοπρόθεσμου σχεδιασμού για την ομαλή αντικατάσταση των υφιστάμενων Μη Εκτελεστικών ή/και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών και β) του σχεδιασμού έκτακτης ανάγκης για απροσδόκητα και απρόβλεπτα γεγονότα.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχει ενεργά στον σχεδιασμό διαδοχής, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού της Εταιρείας. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενδέχεται να ζητήσει τη συνδρομή εξωτερικού εξειδικευμένου συμβούλου, σύμφωνα με τους διαθέσιμους πόρους της Εταιρείας για τον σκοπό αυτό.

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα του ιδίου και των Επιτροπών του.

Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπεριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

Η συλλογική αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2024 πραγματοποιήθηκε με τη συνδρομή μιας εξωτερικής εταιρείας συμβούλων σε θέματα αποτελεσματικότητας Διοικητικών Συμβουλίων. Διενεργήθηκαν ατομικές συνεντεύξεις με όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και επιλεγμένα Στελέχη, εστιάζοντας στη Στρατηγική, στον Σκοπό και στον Ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου, στη Διαδοχή της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, στην κουλτούρα του Διοικητικού Συμβουλίου, στους Μηχανισμούς Λειτουργίας και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Αυτοαξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία διενεργήθηκε μέσω ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου που συμπληρώθηκε από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και επιλεγμένα Στελέχη, επικεντρώθηκε σε διάφορα θέματα που αφορούν τη Στρατηγική, τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, τη Δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου, τη Διαφοροποίηση και τη Συμπερίληψη, τη Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Μηχανισμούς Λειτουργίας, τη Διαδοχή Διοικητικού Συμβουλίου, τον Σκοπό και τη Βιωσιμότητα, τη Διαχείριση Ταλέντων, τις Σχέσεις με την Ηγετική Ομάδα, την Ψηφιακή Ετοιμότητα, τη Διατάραξη και την Πρόκληση και την Ευελιξία. Η έρευνα αφορά διαστάσεις που αφορούν περισσότερο διοικητικά συμβούλια με υψηλές αποδόσεις, υπογραμμίζοντας τα συλλογικά ισχυρά σημεία και τους τομείς ανάπτυξης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα βασικά πλεονεκτήματα της Alpha Bank περιλαμβάνουν την ισχυρή και διαφοροποιημένη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, ανοιχτό και συλλογικό περιβάλλον και βελτιωμένη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι βασικές συστάσεις αφορούσαν την επανεξέταση της ισορροπίας και της ευθυγράμμισης μεταξύ Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών, την επισκόπηση της προσέγγισης της στρατηγικής της Alpha Bank και τη διάθεση περισσότερου χρόνου σε συζητήσεις επί θεμάτων στρατηγικής, καθώς και στην επανεξέταση των λειτουργιών του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό τη βελτίωση των υποστηρικτικών εγγράφων και των παρουσιάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2024 διεξήχθη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ (ESMA - EBA

Κατόπιν της πρόσφατης αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου διενεργήθηκε εις βάθος αξιολόγηση της συλλογικής μας καταλληλότητας. Η αξιολόγηση εστιάζει στις γνώσεις, στις δεξιότητες και στην εμπειρία μας σε συλλογικό επίπεδο, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA, με την πολύτιμη 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 στις Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου επισκόπησε ενδελεχώς αυτές τις αυτοαξιολογήσεις και κατάρτισε τον πίνακα συλλογικής καταλληλότητας, λαμβάνοντας υπόψη διάφορες καίριους τομείς, όπως η διακυβέρνηση, η διαχείριση κινδύνων, η κανονιστική συμμόρφωση, ο έλεγχος, η διαχείριση, η στρατηγική, η λήψη αποφάσεων, οι βασικές θεωρητικές γνώσεις και η προϋπηρεσία.

Επιπλέον, δεδομένου ότι ο Συνοπτικός Πίνακας που προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA Matrix) συνιστά δυναμικό εργαλείο, έχουν συμπεριληφθεί σε αυτόν νέες ενότητες, προκειμένου να αποτυπωθούν οι αλλαγές στον τραπεζικό τομέα και οι ανάγκες που προκύπτουν από το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Εταιρείας.

Με βάση τον εγκεκριμένο πίνακα συλλογικής καταλληλότητας, αποφασίστηκε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο θα μπορούσε να επωφεληθεί ιδιαίτερα από τη συμμετοχή νέων Μελών που διαθέτουν εκτεταμένες γνώσεις και εμπειρία όσον αφορά την ελληνική αγορά, θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), θεμάτων πληροφορικής και ψηφιακής τεχνολογίας, ενώ διαθέτουν και στρατηγική σκέψη.

E.11

**ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤ
ΗΤΑΣ ΤΗΣ
ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΗΣ
ALPHA BANK ΟΣΟΝ
ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ
ΕΤΑΙΡΙΚΗ
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις του δυνάμει του άρθρου 4 παρ. 1 του ν. 4706/2020, αξιολόγησε την υλοποίηση και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2024. Η αξιολόγηση που διενεργήθηκε με την υποστήριξη της PricewaterhouseCoopers S.A. ως εξωτερικού συμβούλου δεν ανέδειξε ουσιώδεις αδυναμίες.

E.12

**ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΗ ΣΕ
ΕΤΗΣΙΑ ΒΑΣΗ ΤΗΣ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ ΤΩΝ
ΜΕΛΩΝ**

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 νομικές απαιτήσεις 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 σχετική διαπίστωση.

Στο πλαίσιο των απαιτήσεων κανονιστικής συμμόρφωσης, ζητείται σε ετήσια βάση από τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη να συμπληρώσουν και να υπογράψουν Δήλωση που να βεβαιώνει ότι πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Επιπρόσθετα, η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies θέσπισε ισχυρή διαδικασία προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα εν λόγω κριτήρια πληρούνται. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει τη λήψη αντιγράφου ποινικού μητρώου των Μελών σε τριμηνιαία βάση.

Το 2024, σύμφωνα με την εσωτερική διαδικασία και τις διεργασίες που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, επισκόπηση από τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Περιοχές, σχετικές Δηλώσεις από τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, καθώς και αξιολόγηση των σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, η ανεξαρτησία του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογήθηκε εσωτερικά, με τον συντονισμό της Επιχειρησιακής Περιοχής Corporate Secretariat and Governance Policies.

Το Διοικητικό Συμβούλιό μας, 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, Carolyn G. Dittmeier, Elanor R. Hardwick και Diony C. Lebot, πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.

13.1 Πολιτική και Διαδικασία Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική και Διαδικασία Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί έγγραφο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση όσον αφορά τα προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που απευθύνονται σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA – EBA, καθώς και σύμφωνα με τον Οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) του 2021 για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023 σχετικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής αριθ. 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΦΕΚ Β' 2674), καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Πολιτική εφαρμόζεται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομικό ή/και σε συλλογικό επίπεδο.

Οι στόχοι των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που παρέχονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:

- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των σχετικών νόμων και κανονισμών, της δομής, του επιχειρησιακού μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των διευθετήσεων που αφορούν τη διακυβέρνηση της Εταιρείας, καθώς και του ρόλου του Μέλους/των Μελών σε σχέση με τα ανωτέρω,
- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των οικονομικών και των ρυθμιστικών εξελίξεων στον χρηματοοικονομικό τομέα σε διεθνές, σε ευρωπαϊκό και σε εθνικό επίπεδο, καθώς και του αντικτύπου τους στην Εταιρεία,
- να ενισχυθεί η ευαισθητοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τα οφέλη της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Εταιρεία,
- να βελτιωθούν οι δεξιότητες, οι γνώσεις ή οι ικανότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων τους σε συνεχή βάση και κατά περίπτωση.
- να παρασχεθούν συναφή γενικά και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένα προγράμματα εκπαίδευσης.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

13.2 Induction and Training Programs for the Members of the Board of Directors

Όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν βασικές πληροφορίες το αργότερο έναν μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτιση πρέπει να ολοκληρωθεί εντός έξι μηνών. Προς τον σκοπό αυτό, η Εταιρεία παρέχει σε όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης στους ακόλουθους τομείς:

- Δομή, επιχειρησιακό μοντέλο, προφίλ κινδύνου και διευθετήσεις που αφορούν τη διακυβέρνηση της Εταιρείας
- Νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την Εταιρεία και τις υπηρεσίες που παρέχει
- Ρόλος Μελών Διοικητικού Συμβουλίου;
- Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση και Εσωτερικός Έλεγχος
- Επιχειρηματική και Λιανική Τραπεζική
- Διαχείριση Περιουσίας και Διαθέσιμα
- Έλεγχος από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές
- Κεφαλαιακή Επάρκεια, Χρηματοοικονομικές και Λογιστικές Υπηρεσίες
- Πιστωτικός Κίνδυνος και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
- Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητα και Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

- Πληροφορική και Ασφάλεια Πληροφοριών
- Ανθρώπινο Δυναμικό
- Διεθνές Δίκτυο
- Ψηφιοποίηση
- Μετασχηματισμός
- Στρατηγικός Σχεδιασμός

Επιπλέον, η Εταιρεία, στο πλαίσιο της συνεχούς εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, παρέχει σε όλα τα Μέλη ενημερωτικά προγράμματα ή/και προγράμματα εκπαίδευσης, καθώς και τη δυνατότητα συμμετοχής σε σχετικά ενημερωτικά ή/και εκπαιδευτικά σεμινάρια και σε ενημερωτικές ή/και σε εκπαιδευτικές συναντήσεις σχετικά με τα προαναφερθέντα ή άλλα θέματα που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα και την Εταιρεία. Η εκπαίδευση θα πρέπει να δίνει έμφαση σε εννοιολογικά και σε στρατηγικά ζητήματα και να εστιάζει στις νέες εξελίξεις και στην επίδραση που αυτές μπορεί να έχουν στην Εταιρεία.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζει ένα ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης – ενημέρωσης. Το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης επικαιροποιείται διαρκώς με βάση την αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τις τροποποιήσεις που λαμβάνουν χώρα σε επίπεδο διακυβέρνησης, στρατηγικής και σε άλλα συναφή επίπεδα, καθώς και τις αλλαγές στην ισχύουσα νομοθεσία και τις εξελίξεις της αγοράς. Επιπλέον, το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης ή/και ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει χωριστές συναντήσεις για τα Εκτελεστικά και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, λαμβανομένων υπόψη των ρόλων και των καθηκόντων τους, καθώς και, κατά περίπτωση, συναντήσεις για κατόχους συγκεκριμένων θέσεων σύμφωνα με τις ιδιαίτερες αρμοδιότητες και τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ενέκρινε το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης – ενημέρωσης για το 2024 για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στη συνεδρίασή του που πραγματοποιήθηκε τον Ιανουάριο 2024.

Κατά τη διάρκεια του 2024, τα ακόλουθα προγράμματα κατάρτισης (ενημερωτικές συναντήσεις) έλαβαν χώρα:

Προγράμματα Κατάρτισης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
Ρυθμιστικό Πλαίσιο
Ευαισθητοποίηση σε θέματα Κυβερνοασφάλειας
Θέματα σχετικά με τους τομείς ESG - Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και Οδηγία για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD)
Τεχνητή Νοημοσύνη
Κλίμα
Ενημέρωση σχετικά με ρυθμιστικά ζητήματα
Κανονισμός σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα (Digital Operational Resilience Act – DORA)
Πρότυπο 239 της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία/ Συγκεντρωτική Καταγραφή Δεδομένων Κινδύνου και Υποβολή Αναφορών για τους Κινδύνους (Risk Data Aggregation and Risk Reporting – RDARR)

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

Η Εταιρεία παρέχει επίσης στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τη δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα κατάρτισης και σε προγράμματα εκπαίδευσης που προσφέρουν εξωτερικοί οργανισμοί. Κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε Μέλους, η Εταιρεία μπορεί να προσφέρει εξατομικευμένα προγράμματα με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση των γνώσεων και των ικανοτήτων των Μελών.

Κατά το 2024, αρκετά Μέλη του Διοικητικού μας Συμβουλίου παρακολούθησαν προγράμματα εξατομικευμένης εκπαίδευσης.



ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να το υποστηρίξουν στην αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του. Οι Επιτροπές έχουν κυρίως συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η κάθε Επιτροπή λειτουργεί με βάση τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος περιγράφει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της. Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου λειτουργούν τη δεδομένη στιγμή τέσσερις Επιτροπές: η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών και η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη, με τη σύνθεση να προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Για την εν λόγω πρόταση λαμβάνεται υπόψη η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σχετικά νομικά και ρυθμιστικά πλαίσια. Είναι επίσης σημαντικό να σημειωθεί ότι η πλειοψηφία των Μελών κάθε Επιτροπής είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

Οι προαναφερθείσες Επιτροπές επικεντρώνονται κυρίως στην επίβλεψη πολιτικών, πρακτικών και διαδικασιών εντός του πλαισίου ευθύνης, όπως περιγράφεται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας κάθε Επιτροπής. Διαδραματίζουν επίσης καίριο ρόλο στην κατάρτιση σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και στην υποβολή σχετικών συνοπτικών εκθέσεων, αναφορών, σημαντικών πληροφοριών και εισηγήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητές τους.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, η διάρκεια της θητείας της, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 27.7.2023. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023, ενώ ο Πρόεδρός της ορίστηκε από τα Μέλη της στη συνεδριάσή της στις 24.7.2024, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 1 περ. ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει.

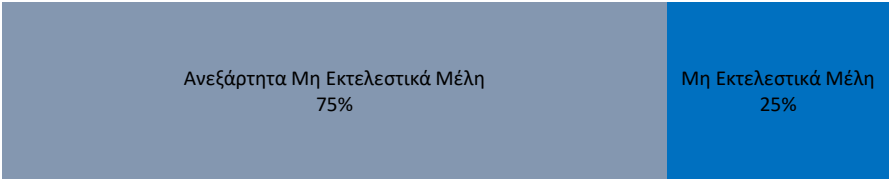
Οι κ.κ. Π.Ι.-Κ. Παπάζογλου και J.L. Cheval, Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική και στη λογιστική και τουλάχιστον ένας από αυτούς θα παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων.

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου (κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)

Επιτροπή Ελέγχου	
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 24.7.2024 Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Jean L. Cheval	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 29.6.2018 έως 31.7.2020 και από 22.7.2022 έως τη δεδομένη στιγμή
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018
Η κ. Carolyn G. Dittmeier ήταν Μέλος της Επιτροπής από 29.1.2017 έως 28.9.2017 καθώς και από 24.7.2024 έως 30.9.2024 και Πρόεδρος της Επιτροπής από 28.9.2017 έως 24.7.2024	

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου
(κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)



2024	
Αριθμός Συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου	13
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	100%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύνανται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Εποπτεύει τις διεργασίες και τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και των Θυγατρικών, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις τριμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, καθώς και τις εξαμηνιαίες και τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και των Θυγατρικών της, από κοινού με την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση, και την Εξαμηνιαία και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.
- Επισκοπεί τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες, τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης, τις διαδικασίες αναφορών και τις γνωστοποιήσεις όσον αφορά τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).
- Εξετάζει ετήσια ή πολυετή σχέδια ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκοπεί τις περιοδικές εκθέσεις απολογισμού δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και των Θυγατρικών της και τις εισηγήσεις που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- Εξετάζει πολιτικές που αφορούν τη μεθοδολογία Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και τις υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εξετάζει πολιτικές που αφορούν τη μεθοδολογία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και τις υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος σε αυτή τη διαδικασία.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας και των Μονάδων όλου του Ομίλου.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία που ακολουθείται για την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας και των Θυγατρικών της και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές ρυθμιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την επίδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, αρμοδιότητα που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τις Θυγατρικές της. Σε σχέση με τα προαναφερθέντα, η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τις Θυγατρικές της από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική, την κατάρτιση της οποίας εποπτεύει και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τις εκθέσεις του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και τη διοικητική πληροφόρηση κατά περίπτωση.

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και των σχετικών διαδικασιών.
- Εποπτεύει την προσπάθεια της Εταιρείας να προωθήσει την τήρηση των αρχών δεοντολογίας και να αποθαρρύνει την ανήθικη συμπεριφορά σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας.

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν συλλογικά επαρκή γνώση του χρηματοοικονομικού τομέα και εν γένει τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα Μέλος, που είναι ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία και παρίσταται στις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/committees/audit-committee>).

Το 2024 η Επιτροπή συμμετείχε ενεργά σε διάφορες σημαντικές πρωτοβουλίες με στόχο τη διασφάλιση της ισχύος και της ακεραιότητας του οργανισμού μας σε συνεχή βάση.

Αρχικά, η Επιτροπή αξιολόγησε τις εκθέσεις για το έτος 2023 και πρότεινε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο για υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος. Οι εν λόγω εκθέσεις περιλαμβάνουν την Ετήσια Έκθεση της Επιχειρησιακής Περιοχής Internal Audit σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και την Ετήσια Έκθεση της Επιχειρησιακής Περιοχής Compliance, σύμφωνα με την Πράξη Διοικήτη της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή ενέκρινε την έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου και την υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σε συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Εταιρείας, η Επιτροπή επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση το σχετικό πρόγραμμα επί του οποίου είχε προηγουμένως παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.

Επιπλέον, η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Μεθοδολογιών Εσωτερικού Ελέγχου και επί του Εγχειριδίου της Διαδικασίας Εσωτερικού Ελέγχου και αποφάσισε να τα υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση. Παρείχε επίσης τη σύμφωνη γνώμη της επί του αναθεωρημένου Ετήσιου Προγράμματος Ελέγχων Ομίλου για το έτος 2024, καθώς και επί του Ετήσιου Προγράμματος Ελέγχων Ομίλου για το έτος 2025 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τα νέα Παγκόσμια Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, διασφαλίζοντας ότι η Εταιρεία παραμένει ευθυγραμμισμένη με τα πιο πρόσφατα πρότυπα του κλάδου και τις βέλτιστες πρακτικές.

Η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του εύρους της Εξωτερικής Αξιολόγησης της Ποιότητας (ΕΑΠ) του Εσωτερικού Ελέγχου και επικύρωσε την αντικειμενικότητα του εξωτερικού συμβούλου που επιλέχθηκε για αυτή την αξιολόγηση. Η Επιτροπή πρότεινε τη σχετική έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ετήσιου Σχεδίου και των στόχων της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2025 και αποφάσισε να εισηγηθεί την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης το αναθεωρημένο περιεχόμενο του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και αποφάσισε να την υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το έτος 2024. Η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της τοποθέτησης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και των σχετικών αμοιβών για τον τακτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2024. Η Επιτροπή επίσης ενημερώθηκε εκ νέου για τις αμοιβές για τον υποχρεωτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2023, καθώς και για τις αμοιβές για τον υποχρεωτικό έλεγχο για το έτος 2024 των Θυγατρικών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών.

Όσον αφορά τις οικονομικές καταστάσεις, η Επιτροπή επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και του Ομίλου για το 2023. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις α' Τριμήνου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2024, τις Ατομικές και Ενοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2024 και τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις γ' Τριμήνου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2024. Οι εν λόγω επισκοπήσεις περιελάμβαναν και τα σχετικά Δελτία Τύπου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και η Επιτροπή εξήγησε πώς ο έλεγχος αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος της σε αυτή τη διαδικασία. Η Επιτροπή εστίασε σε σημαντικά λογιστικά θέματα και στους σημαντικούς λογιστικούς τομείς για τα οποία απαιτείται η διατύπωση επαγγελματικής κρίσης. Η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο οι ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις να καταρτίζονται σύμφωνα με ισχύοντα λογιστικά πρότυπα και να απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή και ακριβή τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσης της Εταιρείας, καθώς και των Θυγατρικών της, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 3 και 4 του ν. 3556/2007.

Η Επιτροπή επέβλεψε τις εργασίες και την απόδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Deloitte) και επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το έτος 2024. Η εν λόγω επισκόπηση περιλάμβανε τη σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και τους βασικούς κινδύνους, την αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων, την αξιολόγηση των κινδύνων, το εύρος του ελέγχου, τα ελεγκτικά πρότυπα και τους κανονισμούς. Η Επιτροπή αξιολόγησε επίσης τα ζητήματα εσωτερικών ελέγχων που ανέδειξε οι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής όσον αφορά τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρέιχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά. Η Επιτροπή αξιολόγησε το Πρόγραμμα Ελέγχων για το έτος 2024 και διασφάλισε ότι κάλυψε τους πιο σημαντικούς τομείς ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τους βασικούς τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας.

Η Επιτροπή επισκόπησε την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και τη Συμπληρωματική Έκθεση σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης το Σχέδιο Δράσης για τις Σημαντικές Ελλείψεις που παρουσιάζονται από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή στη Συμπληρωματική Έκθεσή του με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023.

Παρακολούθησε την ανεξαρτησία του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Αυτό πραγματοποιήθηκε σε μία συνεδρίαση χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Εταιρείας που επικεντρώθηκε κυρίως στην παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στην Εταιρεία και στον Όμιλο. Σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή επισκόπησε και ενέκρινε την παροχή των Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές στον Όμιλο Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, σύμφωνα με την Πολιτική και τις Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Η αμοιβή του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, ήτοι της εταιρείας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», και του δικτύου του περιγράφονται αναλυτικά στις Ενοποιημένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος 2024.

Η Επιτροπή επίσης επισκόπησε την ετήσια αξιολόγηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για το 2023, λαμβάνοντας υπόψη τις γενικές απόψεις και την αξιολόγηση της Διοίκησης. Επίσης, η Επιτροπή παρακολούθησε στενά τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για την κατάρτιση της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης για το 2023. Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τη διαδικασία αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων (materiality analysis) και επισκόπησε τις σχετικές Εκθέσεις Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης του

Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Η «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» παρείχε τις Εκθέσεις Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης τόσο για τη μη Χρηματοοικονομική Έκθεση όσο και για τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2023, που καταρτίστηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης (International Standard on Assurance Engagements – ISAE) 3000.

Η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2023 και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή κατανόησε πλήρως τις εργασίες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής ορισμένων Μελών της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και επισκόπησε τη μηνιαία ενημέρωση σχετικά με το Εποπτικό Πρόγραμμα αναφορικά με τα πιο σημαντικά ζητήματα κεφαλαιακής επάρκειας, εποπτικών δεικτών ρευστότητας και αναφορικά με άλλα εποπτικά και περιβαλλοντικά ζητήματα.

Η Επιτροπή πραγματοποίησε επίσης συνάντηση με τη Διοίκηση της Εταιρείας και ενημερώθηκε σχετικά με την πρόοδο σημαντικών έργων που έχουν αντίκτυπο στα εσωτερικά συστήματα ελέγχου του Ομίλου. Σε πολλές συναντήσεις με Στελέχη από διάφορες Επιχειρησιακές Περιοχές της Εταιρείας, η Επιτροπή επισκόπησε θέματα που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κυβερνοχώρο, την πληροφορική, το ανθρώπινο δυναμικό, καθώς και νομικά και άλλα θέματα. Η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της σχετικά με τις τροποποιήσεις του εγγράφου «Πολιτική και Διαδικασίες για την Επιλογή και την Επανατοποθέτηση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και εισηγήθηκε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή ενέκρινε την έναρξη των διαδικασιών και το αντίστοιχο χρονοδιάγραμμα για την επιλογή ορκωτού ελεγκτή λόγω υποχρεωτικής εναλλαγής.

Επίσης, η Επιτροπή επισκόπησε και ενέκρινε τα δελτία αξιολόγησης και τους στόχους του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2024. Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP). Επιπρόσθετα η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με την υλοποίηση το 2024 του Έργου που αφορά την Οδηγία για την Υποβολή Εκθέσεων Εταιρικής Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD), τη Δήλωση Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και την Αξιολόγηση των Αποκλίσεων από τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (European Sustainability Reporting Standards – ESRs) (Φάση 1 της Συλλογής Δεδομένων) και τη μεθοδολογία διπλής αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων με βάση τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας.

Η Επιτροπή διενήργησε την πρώτη ανάγνωση της επικαιροποιημένης Πολιτικής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.

Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και την ενθάρρυνση της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών μας, η Επιτροπή δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Συγκεκριμένα η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε από κοινού με τις Επιτροπές Ελέγχου της Alpha Bank London Ltd, της Alpha Bank Cyprus (η συνεδρίαση πραγματοποιήθηκε στην Κύπρο), της Alpha Leasing A.E. Χρηματοδοτικής Μισθώσεως, της Alpha Real Estate Services A.E. και της Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ. Οι εν λόγω κοινές συνεδριάσεις ήταν πολύ παραγωγικές και διορατικές.

Η Επιτροπή επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Οι εν λόγω επισκοπήσεις ήταν πολύ σημαντικές, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι Επιτροπές ακολουθούν σωστή πορεία και επιτυγχάνουν τους στόχους τους.

Το 2024 η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε κοινές συνεδριάσεις με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, προκειμένου να συζητήσουν θέματα κοινού ενδιαφέροντος, ειδικά όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και τον αντίκτυπο τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Ανάμεσα στα βασικά σημεία που συζητήθηκαν και επί των οποίων η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της ήταν το σχέδιο δράσης της Τράπεζας σχετικά με τον Επιτόπιο Έλεγχο (On-Site Inspection – OSI) αναφορικά με τον Λειτουργικό Κίνδυνο, το οποίο έχει σκοπό να υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με διάφορα σημαντικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων της Πολιτικής Εξωτερικών Αναθέσεων, της Λειτουργικής Πράξης σχετικά με τις Εξωτερικές Αναθέσεις από τον EEM και το προσχέδιο Σχεδίου Δράσης, της επικαιροποίησης των χαρακτηριστικών των Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για την Κυβερνοανθεκτικότητα από την ΕΚΤ, του αποτελέσματος του Εποπτικού Διαλόγου για το 2024 στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) για το έτος 2024 και της Επιστολής αναφορικά με την Απόφαση επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το 2024 και του σχετικού Σχεδίου Δράσης και συζήτησε επ' αυτών.

Οι εν λόγω συζητήσεις και συναντήσεις έπαιξαν καθοριστικό ρόλο, προκειμένου να ορίσουμε τις μελλοντικές μας ενέργειες και να διασφαλίσουμε ότι η Επιτροπή εξακολουθεί να συμμορφώνεται με τους κανόνες και να προβαίνει σε προληπτικές ενέργειες προκειμένου να αντιμετωπίσει δυνητικούς κινδύνους.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	
Jean L. Cheval	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 22.7.2022 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020 έως 31.12.2024
Elanor R. Hardwick	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
ο κ. Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος ήταν Μέλος της Επιτροπής από 31.7.2020 έως 31.12.2024 και ο κ. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove ήταν Μέλος της Επιτροπής από 26.4.2018 έως 6.3.2024	

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
(κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη 100%
--

2024	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	14
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	98%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης του Ομίλου ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Chief Risk Officer (CRO) παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο CRO, ενώ υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- Ελέγχει τακτικά και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), ήτοι τους κινδύνους τυχόν αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης για την Εταιρεία η οποία προέρχεται από τις τρέχουσες ή από τις πιθανές επιπτώσεις επί των αντισυμβαλλομένων της, ως αποτέλεσμα παραγόντων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Ομίλου.
- Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Εταιρεία και σε όλο τον Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι η στρατηγική, η διαδικασία κατάρτισης προϋπολογισμού, ο σχεδιασμός διαχείρισης κεφαλαίων και ρευστότητας και το πλαίσιο αποδοχών του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένα με το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, καθώς και ότι η Εταιρεία ενσωματώνει κατάλληλα τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολύ σημαντικές πολιτικές οι οποίες αφορούν τη διαχείριση των κινδύνων.

- Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων, των μεθοδολογιών και των υποδειγμάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από τις υποδομές Πληροφορικής της Εταιρείας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να συγκεντρώνονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- Επισκοπεί την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) του Ομίλου, την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) του Ομίλου, καθώς και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.
- Παραμένει ενήμερη επί των κανονιστικών εξελίξεων, των διαφαινόμενων εποπτικών απαιτήσεων, των αποτελεσμάτων εποπτικών αιτημάτων και των συμπερασμάτων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) και παρακολουθεί τα ανωτέρω.
- Συνεργάζεται με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και με την Επιτροπή Ελέγχου, όπως απαιτείται, για την αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, και της διαχείρισης κεφαλαίων, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, η Επιτροπή συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου για να συζητήσει και να επισκοπήσει θέματα που αφορούν τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών τα οποία σχετίζονται με ρυθμιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις και με ορισμένα θέματα λειτουργικού κινδύνου ή με άλλα σημαντικά θέματα κοινού ενδιαφέροντος.\

Τα Μέλη της Επιτροπής έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και κατάλληλη εξειδίκευση, ατομικά και συλλογικά, όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις πρακτικές ελέγχου. Ένα Μέλος είναι αρμόδιο για την εποπτεία κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/committees/risk-management-committee>).

Κατά τη διάρκεια του 2024 η Επιτροπή συζήτησε, άσκησε εποικοδομητική κριτική και παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της επικαιροποιημένης Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίων (Risk and Capital Strategy – RCS) και επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) για το 2024. Επίσης, η Επιτροπή συζήτησε, άσκησε εποικοδομητική κριτική και παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίων για το 2025 όσον αφορά συγκεκριμένους Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων. Σε συνέχεια εμπεριστατωμένης επισκόπησης, η Επιτροπή αποφάσισε να προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε την ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων και την Έκθεση Αξιολόγησης του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων για το έτος 2023, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η Επιτροπή αποφάσισε επίσης να προτείνει την έγκριση των εν λόγω εκθέσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Μία άλλη σημαντική δραστηριότητα ήταν η συζήτηση και η παροχή σύμφωνης γνώμης επί του επικαιροποιημένου Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων για το 2024. Η Επιτροπή αποφάσισε να υποβάλει το εν λόγω Σχέδιο προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης και πρότεινε την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP) Ομίλου για το 2024 και την τελική Δήλωση Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS) Ομίλου για το 2024. Επιπλέον, συζήτησε την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) Ομίλου για το 2024 και την τελική Δήλωση Επάρκειας Ρευστότητας (LAS) Ομίλου για το 2024.

Η Επιτροπή πρότεινε την έγκριση και την υποβολή όλων αυτών των αναφορών στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ).

Η Επιτροπή συζήτησε και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της επικαιροποιημένης Πολιτικής για την Αμοιβή των Μετόχων και αποφάσισε να προτείνει την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο

Εξετάστηκε διεξοδικά η Πολιτική Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και αποφασίστηκε να προταθεί η έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης την Έκθεση Δημοσιοποιήσεων Πυλώνων III για το έτος 2023 και για το α' Εξάμηνο του 2024 και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του επικαιροποιημένου Σχεδίου Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan – CFP) και επί της Έκθεσης για το Σχέδιο Ανάκαμψης Ομίλου (2024) και τα υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Όσον αφορά τις περιβαλλοντικές πρωτοβουλίες μας, η Επιτροπή εξέτασε το σχέδιο δράσης της Τράπεζας σχετικά με τη Θεματική Επισκόπηση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού αναφορικά με Κλιματικές και Περιβαλλοντικές Ελλείψεις και εισηγήθηκε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή επικεντρώθηκε επίσης στους Βασικούς Δείκτες Κινδύνου και στα αντίστοιχα όρια, τόσο ως προς την παρακολούθηση κινδύνων σε δραστηριότητες συνθετικών τιτλοποιήσεων όσο και ως προς τον Επιτοκιακό Κίνδυνο από Δραστηριότητες του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (Interest Rate Risk in the Banking Book – IRRBB). Αμφότεροι υποβλήθηκαν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή πραγματοποίησε την ετήσια επισκόπηση του Κανονισμού Λειτουργίας μας και αποφάσισε να εισηγηθεί την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης και ενέκρινε την αξιολόγηση του Chief Risk Officer (CRO) από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και συζήτησε την απόδοση του CRO για το 2023. Εγκρίθηκαν το δελτίο αξιολόγησης και οι στόχοι του CRO για το 2024 και η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Σχεδίου Διαδοχής για τον CRO, προτείνοντας την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Η Επιτροπή έλαβε γνώση του Σχεδίου Δράσης για την Απόφαση επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) για το έτος 2023. Επιπλέον, η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με διάφορα άλλα θέματα, όπως η πρόοδος του Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και η τριμηνιαία απόδοση σε σχέση με τους στόχους που έχουν τεθεί για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, η τελική επιστολή ανατροφοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) σχετικά με κλιματικές και περιβαλλοντικές ελλείψεις και το εποπτικό πρόγραμμα του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης για το 2024, και συζήτησε επ' αυτών.

Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης την εξέλιξη διαφόρων κινδύνων, όπως ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, οι κλιματικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τους τομείς ESG, ο επιχειρηματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος δεδομένων, καθώς και ζητήματα κεφαλαιακής επάρκειας και εποπτικά θέματα. Επιπλέον, η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τη δημοσιοποίηση εποπτικών θεμάτων από τις ρυθμιστικές αρχές (ΕΚΤ, ΕΑΤ), το ετήσιο Πρόγραμμα Εποπτικής Εξέτασης (Supervisory Examination Program – SEP) του Ομίλου, τον τριμηνιαίο Πίνακα Ποιότητας Δεδομένων (Data Quality Dashboard – DQD) για την Τράπεζα και τις μηνιαίες εγκρίσεις του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων Ι όσον αφορά τα επιχειρηματικά δάνεια.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τις παρατηρήσεις του ΕΕΜ επί του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου για το 2023, την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για την Κυβερνοανθεκτικότητα από την ΕΚΤ, την τελική έκθεση που αφορά τον Επιτόπιο Έλεγχο (On-Site Inspection – OSI) αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας, την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου αναφορικά με τη Συγκεντρωτική Καταγραφή και Αναφορά Δεδομένων (Risk Data Aggregation and Risk Reporting – RDARR) και τις Νέες Χρηματοδοτήσεις, την πρώτη έκθεση επικύρωσης αναφορικά με τη Συγκεντρωτική Καταγραφή και Αναφορά Δεδομένων και την επιστολή παρακολούθησης σχετικά με την Αξιολόγηση του Πλαισίου Ρυθμίσεων Οφειλών. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή συζήτησε την τελική έκθεση που αφορά τον Επιτόπιο Έλεγχο αναφορικά με τα Εμπορικά Ακίνητα, τη Μέτρηση της Κουλτούρας Κινδύνου, τις Απαιτήσεις του Κανονισμού σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα (Digital Operational Resilience Act – DORA) και τις Πρωτοβουλίες της Τράπεζας για την Κανονιστική Συμμόρφωση, καθώς και την ανάλυση αποκλίσεων και το σχέδιο δράσης για τη συμμόρφωση με τον DORA.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με διάφορα σημαντικά ζητήματα, όπως τα Αποτελέσματα Διπλής Σημαντικότητας και η δομή της υποβολής εκθέσεων στο πλαίσιο της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις Εταιρείες (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD), η έκδοση Πρόσθετων Τίτλων Κατηγορίας 1 στο β' εξάμηνο του 2024, η Πολιτική και το Εγχειρίδιο για τις Συνθετικές Τιτλοποιήσεις, η Έκθεση για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG και η επικαιροποίηση της Στρατηγικής για το Κλίμα, η υποβολή ανάλυσης σεναρίων κλιματικών κινδύνων στο πλαίσιο της δέσμης «Προσαρμογή στον στόχο του 55%» (Fit for 55) και τα σχετικά αποτελέσματα και το απόσπασμα που αφορά θέματα Διαχείρισης Κινδύνων από την Ετήσια Έκθεση του Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023, και συζήτησε επ' αυτών.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές μας, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των σημαντικότερων Θυγατρικών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν κοινές συνεδριάσεις με τα Μέλη των Επιτροπών Διαχείρισης Κινδύνων των Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Bank London Ltd, ABC Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Α.Ε. και Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και τη συνεργασία μεταξύ των Θυγατρικών, η Επιτροπή δρομολόγησε σειρά συναντήσεων με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών μας στο εξωτερικό.

Το 2024 η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε επίσης κοινές συνεδριάσεις με την Επιτροπή Ελέγχου, προκειμένου να επισκοπήσουν τομείς κοινού ενδιαφέροντος όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Κατά τη διάρκεια των εν λόγω συνεδριάσεων, η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων παρείχαν τη σύμφωνη γνώμη τους επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας αναφορικά με τον Επιτόπιο Έλεγχο για τον Λειτουργικό Κίνδυνο και αποφάσισαν να εισηγηθούν την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, ενημερώθηκαν για την Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων, τη Λειτουργική Πράξη σχετικά με τις Εξωτερικές Αναθέσεις από τον ΕΕΜ και το αντίστοιχο προσχέδιο σχεδίου δράσης, την επικαιροποίηση του Προφίλ Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, το αποτέλεσμα του Εποπτικού Διαλόγου για το 2024 στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης, την Επιστολή αναφορικά με την Απόφαση επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης και το σχετικό Σχέδιο Δράσης, και συζήτησαν επ' αυτών.

Επιπλέον, τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων συμμετείχαν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου για την επισκόπηση των Οικονομικών Καταστάσεων.

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών (κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)

Επιτροπή Αποδοχών	
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 27.2.2025 Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από 27.7.2023 έως 27.2.2025 Μέλος της Επιτροπής από 31.7.2020 έως 27.7.2023 και από 27.2.2025
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018
ο κ. Ε.Ο. Βιδάλης ήταν Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών από 15.12.2016 έως 31.7.2020 και από 27.7.2023 έως 27.2.2025	

ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών
(κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη 75%	Μη Εκτελεστικά Μέλη 25%
---------------------------------------	-------------------------------

2024	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Αποδοχών	11
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	95%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Η Chief Human Resources Officer παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε αυτό να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, καθώς και η «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018» είναι σύμφωνες με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας και των Θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) που επηρεάζουν το επιχειρηματικό περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
- Είναι αρμόδια για την προετοιμασία των αποφάσεων που πρόκειται να ληφθούν από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη σχετικά με τις αποδοχές, ιδίως όσον αφορά τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και άλλων συγκεκριμένων μελών του Προσωπικού (ήτοι Μέλη του Προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ιδρύματος).
- Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό των Πολιτικών Αποδοχών για την Εταιρεία και για τον Όμιλο, ώστε, μεταξύ άλλων, οι εν λόγω Πολιτικές να είναι ουδέτερες ως προς το φύλο, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και ρυθμιστικές διατάξεις, να υποστηρίζουν την ίση μεταχείριση των Εργαζομένων, να προάγουν τη συμπερίληψη και να σέβονται τη διαφορετικότητα εν γένει.

- Προτείνει σε τακτική βάση στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αποδοχές στην Εταιρεία και παρέχει συμβουλές επ' αυτών σε τακτική βάση.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο προγράμματα μεταβλητών αποδοχών για τους Εργαζομένους της Εταιρείας και του Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Εταιρεία και για τον Όμιλο.
- Επισκοπεί την απόδοση των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Εκτελεστικά Μέλη»), των Chiefs – Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις στην Εταιρεία, με βάση τα στοιχεία που λαμβάνει από τους αξιολογητές, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επικυρώνει τα Δελτία Αξιολόγησης και τους στόχους των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Chiefs – Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Διασφαλίζει ότι υφίστανται επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες για την τακτική αξιολόγηση της απόδοσης των Ανώτερων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Εταιρείας, καθώς και των Εργαζομένων του Ομίλου, ότι αυτές εφαρμόζονται επαρκώς και ότι είναι σύμφωνες με την Πολιτική Αποδοχών και με τις πολιτικές και τις διαδικασίες Ανθρώπινου Δυναμικού (συμπεριλαμβανομένων του σχεδιασμού διαδοχής και των συστημάτων αξιοποίησης των Εργαζομένων).

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις και δεξιότητες και κατάλληλη επαγγελματική εμπειρία όσον αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου, καθώς και όσον αφορά τα κίνητρα και τους κινδύνους που μπορούν να προκύψουν από αυτές. Τουλάχιστον ένα Μέλος διαθέτει επαρκή επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/committees/remuneration-committee>).

Κατά τη διάρκεια του 2024 η Επιτροπή επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της, καθώς και τα Παραρτήματά της. Αυτό έγινε από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε και εισηγήθηκε την έγκριση του Συνδυαστικού Προγράμματος Μεταβλητών Αποδοχών (Βραχυπρόθεσμα Κίνητρα / Μακροπρόθεσμα Κίνητρα) ως μέρος του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών. Αυτό επίσης εγκρίθηκε από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη και στη συνέχεια από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε και εισηγήθηκε την έγκριση των Ορίων, του Συνολικού Ποσού και της Κατανομής στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης (Performance Incentive Program – PIP) για το 2023. Η Επιτροπή εισηγήθηκε επίσης την έγκριση της απόδοσης στην Ανώτατη Ηγετική Ομάδα (Senior Leadership Team – SLT) στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2023. Όσον αφορά τις συμβάσεις Ανώτερων Στελεχών, η Επιτροπή επισκόπησε τις τροποποιήσεις των συμβάσεων του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Deputy CEO και εισηγήθηκε την έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη και στη συνέχεια από το Διοικητικό Συμβούλιο των προτεινόμενων αυξήσεων επί του σταθερού μισθού.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε τις δομές σταθερών αποδοχών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή επισκόπησε το Πρόγραμμα Μεταβλητών Αποδοχών Διακράτησης και εισηγήθηκε την έγκρισή του από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη και στη συνέχεια από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή έχει επισκοπήσει και έχει εισηγηθεί την έγκριση εφάπαξ πληρωμής μέσω της Διανομής Κερδών. Η επισκόπησή μας περιλάμβανε επίσης τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης για το 2023, την έγκριση του οποίου η Επιτροπή έχει εισηγηθεί στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, η Επιτροπή έχει επισκοπήσει την Πολιτική Αποδοχών και την Έκθεση Αποδοχών σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, ως τμήμα του υλικού που θα υποβληθεί στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, και έχει παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών. Επιπλέον, η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση μέγιστης αναλογίας μεταξύ της μεταβλητής και της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών υψηλότερης από 100%.

Ως ένδειξη εκτίμησης προς το Προσωπικό για τη συνεισφορά του στην κερδοφορία και στους στόχους της Εταιρείας, η Επιτροπή επισκόπησε και εισηγήθηκε την έγκριση της διανομής τμήματος των ενδοομικών αποθεματικών μερισμάτων της Εταιρείας στο Προσωπικό της Εταιρείας. Η Επιτροπή οριστικοποίησε επίσης τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2024.

Η Επιτροπή έχει επισκοπήσει την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και υπέβαλε τις παρατηρήσεις της στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Επιτροπή επισκόπησε επίσης τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Επιπλέον, η Επιτροπή έχει ενημερωθεί για διάφορα σημαντικά ζητήματα, όπως το σχέδιο δράσης σχετικά με τη Θεματική Επισκόπηση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού αναφορικά με την Κουλτούρα και τα Κίνητρα για την αντιμετώπιση των Κινδύνων, η Έκθεση Ελέγχου σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών, τα Αποτελέσματα του Alpha Διαλόγου Απόδοσης (Alpha Performance Dialogue – APD) για το 2023, η Διαδικασία Αναγνώρισης Ταλέντων, η Ανάλυση του Χάσματος μεταξύ των Φύλων, η Απλοποίηση των Δελτίων Αξιολόγησης και τα Αποτελέσματα της Έρευνας Ικανοποίησης Εργαζομένων.

Επιπλέον, η Επιτροπή επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Αποδοχών των Alpha Bank London Ltd, Alpha Bank Romania S.A., Alpha Bank Cyprus Ltd και Alpha Real Estate Services A.E. (πρώην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.). Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και τη συνεργασία μεταξύ των Θυγατρικών, η Επιτροπή δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Αποδοχών των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή πραγματοποίησε από κοινού συναντήσεις με τις Επιτροπές Αποδοχών της Alpha Bank London Ltd και της Alpha Bank Cyprus Ltd, καθώς και με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφίων της Alpha Real Estate Services A.E.. Η Επιτροπή έχει επίσης ενημερωθεί για θέματα αποδοχών των Θυγατρικών.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων	
Elanor R. Hardwick	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 30.9.2021 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018
ο κ. Ε.Ο. Βιδάλης ήταν Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων από 15.12.2016 έως 27.2.2025 και η κ. C.G. Dittmeier από 31.7.2020 έως 30.9.2024	

**Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας
και Ανάδειξης Υποψηφίων**
(κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2024)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη 75%	Μη Εκτελεστικά Μέλη 25%
---------------------------------------	-------------------------------

2024	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων	14
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	97%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Ενημερώνεται τακτικά για τις τρέχουσες τάσεις και εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Εταιρείας και του Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο εφαρμόζει η Εταιρεία, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση». Εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επισκοπεί τον Κανονισμό Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και εισηγείται την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διευκολύνει την τακτική επισκόπηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Επιτροπές, παρέχοντας ενημέρωση σε κάθε Επιτροπή, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξακολουθούν να πληρούν τον σκοπό τους και ευθυγραμμίζονται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης
- Επισκοπεί τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση τις αναφορές σχετικά με τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις και ρυθμιστικές εξελίξεις σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας, εισηγούμενη στο Διοικητικό Συμβούλιο τομείς στους οποίους ενδέχεται να απαιτείται η λήψη μέτρων.
- Επιβλέπει τη διαδικασία επικαιροποίησης από το Διοικητικό Συμβούλιο της στρατηγικής επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG και των σχετικών στόχων, καθώς και την εξέλιξη και την εφαρμογή των πολιτικών της Εταιρείας για τη βιωσιμότητα και για τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG.
- Επισκοπεί την υποβολή εκθέσεων για θέματα βιωσιμότητας στα Ενδιαφερόμενα Μέρη, καθώς και τη σχετική επικοινωνία και αξιολόγηση σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου.
- Ενεργεί ως ο απόλυτος σύνδεσμος μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, διασφαλίζοντας τον ορθό συντονισμό σε όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και τους τομείς ESG και προωθεί τα αντίστοιχα σχόλια και τις αντίστοιχες παρατηρήσεις όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη δημιουργία των αναγκαίων προϋποθέσεων για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες τοποθέτησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εντοπίζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιολογεί την ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου, καταρτίζει περιγραφή των αρμοδιοτήτων και των απαιτούμενων ικανοτήτων για μία συγκεκριμένη τοποθέτηση και αξιολογεί την αναμενόμενη χρονική δέσμευση.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την επίδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αλλαγές.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου σε συλλογικό επίπεδο, και υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του προγράμματος ένταξης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των Μελών, στηρίζοντας την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι τα Μέλη της διαθέτουν συλλογικά τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία σχετικά με θέματα που αφορούν τη βιωσιμότητα και τους τομείς ESG, καθώς και σχετικά με τις εργασίες της Εταιρείας και προβαίνει σε τακτική αξιολόγηση των ανωτέρω προσόντων τους, ώστε να αξιολογείται η κατάλληλη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και, μεταξύ άλλων, η διαδικασία επιλογής και οι απαιτήσεις καταλληλότητας, με στόχο να εκτελούνται με επάρκεια τα καθήκοντα της Επιτροπής.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/committees/corporate-governance-sustainability-nominations-committee>).

Στη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή συμμετείχε ενεργά στην εκτέλεση αρκετών σημαντικών αρμοδιοτήτων. Η Επιτροπή πραγματοποίησε πολυάριθμες συναντήσεις που επικεντρώθηκαν στον Σχεδιασμό Διαδοχής του Προέδρου και κατέληξαν στην εισήγηση για εκλογή του κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκου ως Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. σε αντικατάσταση του κ. Β.Θ. Ράπανου, και στην επακόλουθη έγκριση της εν λόγω εισήγησης από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, η Επιτροπή εισηγήθηκε τις τοποθετήσεις του κ. Ν.Β. Σαλακά ως Chief of Corporate Center and General Counsel και Μέλους της Εκτελεστικής Επιτροπής, του κ. Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου ως Deputy CEO και του κ. Β.Γ. Κοσμά ως Chief Financial Officer της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Η Επιτροπή παρείχε επίσης τη σύμφωνη γνώμη της επί του διαδόχου του Διευθύνοντος Συμβούλου, καθώς και επί του καταλόγου υποψηφίων για διαδοχή που καταρτίστηκε για τις θέσεις των Ανώτατων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή επισκόπησε και πρότεινε προς έγκριση αρκετά σημαντικά έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης για το 2023, του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Κανονισμού Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή ασχολήθηκε επίσης με τον Συνοπτικό Πίνακα που προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (EBA Matrix) και με πολιτικές που αφορούν τον Σχεδιασμό Διαδοχής και την Ανάδειξη Υποψηφίων τόσο για τα Ανώτατα Στελέχη όσο και για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, συζήτησε σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια για τη θέση τους, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Επιτροπή εισηγήθηκε το περιεχόμενο του Σχεδίου Πρόσκλησης και των Σχεδίων Αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 24.7.2024 και την επιλογή της Heidrick & Struggles για τη Συλλογική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023.

Η Επιτροπή έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 που κατάρτισε με ακρίβεια η Heidrick & Struggles. Η εν λόγω έκθεση παρείχε πολύτιμες πληροφορίες για την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου μας. Επιπλέον, η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την επιλογή της PriceWaterhouseCoopers για τη διενέργεια της αξιολόγησης της προσέγγισης της Alpha Bank αναφορικά με την Εταιρική Διακυβέρνηση.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης σχετικά με την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης μεταξύ της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Alpha Τράπεζα Α.Ε. Επιπλέον έλαβε ενημερώσεις σχετικά με τη Διευρυμένη Ηγετική Ομάδα και την αξιολόγηση της Εκτελεστικής Επιτροπής, που αποτελούν πολύ σημαντικά θέματα για την οργανωτική μας εξέλιξη.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ,
ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ
ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ
ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ

Ένα άλλο σημαντικό θέμα που συζητήθηκε ήταν το πλαίσιο Διαχείρισης Ταλέντων (Talent Management), σχετικά με το οποίο η Επιτροπή έλαβε ενημέρωση αναφορικά με τις τρέχουσες στρατηγικές και πρωτοβουλίες. Όσον αφορά τη διακυβέρνηση, η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με την τοποθέτηση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που θα εποπτεύουν συγκεκριμένα θέματα, διασφαλίζοντας ότι οι πολιτικές διακυβέρνησης που έχουμε υιοθετήσει είναι δυναμικές και αποτελεσματικές.

Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) παρουσιάστηκαν σε τακτική βάση στην Επιτροπή, γεγονός που υπογραμμίζει τη δέσμευσή μας όσον αφορά τη βιωσιμότητα και την εταιρική ευθύνη. Επιπλέον, υπήρξε σημαντική ενημέρωση αναφορικά με την υλοποίηση της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Εταιρικής Βιωσιμότητας. Η Επιτροπή επισκόπησε τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2023 και εισηγήθηκε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον ενημερώθηκε σχετικά με την Αναγνώριση Ουσιαστικών Θεμάτων (Materiality Analysis).

Επισκόπησε επίσης τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2023 και για το α' εξάμηνο του 2024. Τέλος, η Επιτροπή επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2024 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους. Πραγματοποιήθηκαν επίσης κοινές συνεδριάσεις με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας της Alpha Bank Cyprus Ltd (στην Κύπρο) και με την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφίων της Alpha Real Estate Services A.E. (πρώην Alpha Αστικά Ακίνητα A.E.).

Γ. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Γ.1

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Εταιρείας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται και εκχωρούνται σε αυτήν με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου. Η Επιτροπή έχει, τουλάχιστον, τις ακόλουθες εξουσίες και αρμοδιότητες, προκειμένου να διαχειρίζεται τις υποθέσεις της Εταιρείας και να λαμβάνει αποφάσεις. Η Επιτροπή έχει δικαίωμα να εκχωρεί περαιτέρω όλες τις αρμοδιότητες που της έχουν ανατεθεί ή μέρος αυτών.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα ακόλουθα:

Η Επιτροπή:

- Καταρτίζει τη στρατηγική, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον ετήσιο Προϋπολογισμό της Εταιρείας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής επί θεμάτων ESG, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις ετήσιες και τις ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.
- Διαχειρίζεται την κατανομή κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και λαμβάνει αποφάσεις επ' αυτής.
- Καταρτίζει την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, διαχειρίζεται την υλοποίησή τους και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- Παρακολουθεί την απόδοση κάθε Επιχειρησιακής Μονάδας και κάθε Θυγατρικής της Εταιρείας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα
- Εξετάζει και εγκρίνει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, τις πολιτικές της Εταιρείας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο ή τις υποβάλλει, ανάλογα με την περίπτωση, στο τελευταίο προς έγκριση.
- Συζητά επί θεμάτων που αφορούν τον Σκοπό και τις Αξίες, την κουλτούρα και το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου. Επίσης εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Εργαζομένους (συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων έκτακτων εφάπαξ παροχών, προγραμμάτων οικειοθελούς αποχώρησης κ.λπ.).
- Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση (i) της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, (ii) του επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή και ανεξάρτητες εσωτερικές λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και ελέγχου, οι οποίες λειτουργούν εύρυθμα και διαθέτουν υψηλό κύρος και σημαντική τεχνογνωσία, καθώς και επαρκείς πόρους για την πραγματοποίηση των εργασιών τους, (iii) του επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου για την εφαρμογή της στρατηγικής της Εταιρείας επί θεμάτων ESG, (iv) του καθορισμού των ποσών και των τύπων, καθώς και της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, προκειμένου να υπάρχει επαρκής κάλυψη έναντι των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία, (v) των μέσων για την επίτευξη των στόχων που αφορούν τη διαχείριση της ρευστότητας της Εταιρείας, (vi) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και (vii) οποιωνδήποτε διευθετήσεων που ως στόχο έχουν να διασφαλίσουν την ακεραιότητα των λογιστικών συστημάτων και των συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων, της διαχείρισης κινδύνων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα σχετικά πρότυπα.

Γ.2

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος

Βασίλειος Ε. Ψάλτης	Chief Executive Officer (CEO)
---------------------	-------------------------------

Μέλη

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου	Deputy CEO
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης	Chief Risk Officer (CRO)
Ιωάννης Μ. Εμίρης	Chief of Wholesale Banking
Ισίδωρος Σ. Πάσσας	Chief of Retail Banking
Νικόλαος Β. Σαλακάς	Chief of Corporate Center and General Counsel
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος	Chief Operating Officer (COO)
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα	Chief Human Resources Officer (CHRO)
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος	Chief Wealth Management Officer
Βασίλειος Γ. Κοσμάς	Chief Financial Officer (CFO)

ο κ. S. Orprescu ήταν Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής έως 3.11.2024 και ο κ. Σ. Φιλάρετος έως 5.3.2025

Τα βιογραφικά των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής παρατίθενται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/executive-committee>).



Πρόεδρος
Βασίλειος Ε. Ψάλτης
CEO

Εμπειρία και συνεισφορά:

Ο Βασίλειος Ε. Ψάλτης είναι CEO – Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ της Alpha Services and Holdings και της Alpha Bank. Ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και CEO από τον Ιανουάριο του 2019, συμβάλλει δυναμικά στην υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου της Alpha Bank. Το 2023 προώθησε μια πολυεπίπεδη συμφωνία-ορόσημο με τη UniCredit. Η στρατηγική αυτή συνεργασία απελευθερώνει τη δυναμική κερδοφορίας της διεθνούς δραστηριότητας της Alpha Bank και αυξάνει τα περιθώρια ανάπτυξης για το σύνολο του Ομίλου. Ο κ. Ψάλτης διαθέτει πάνω από 25 χρόνια εμπειρίας στον τραπεζικό κλάδο, ενώ εργάζεται σε θέσεις ευθύνης στην Alpha Bank από το 2007. Μέσα από τους ρόλους του ενίσχυσε σημαντικά τη θέση της Alpha Bank. Συνέβαλε στην άντληση κεφαλαίων, τη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και την υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Παράλληλα με τα καθήκοντά του στην Alpha Bank, είναι Μέλος του ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) (Ιούλιος 2021-σήμερα), καθώς και μέλος του ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (Οκτώβριος 2021-σήμερα). Το 2019 εξελέγη μέλος του Institut International d'Etudes Bancaires (ΙΙΕΒ).

Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική.

Επαγγελματική σταδιοδρομία:

- CEO, Alpha Bank (2019 έως σήμερα))
- Γενικός Διευθυντής, Alpha Bank (2012-2018)
- Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου Alpha Bank (2010-2018)
- Senior Manager, Corporate Planning and Controlling, Alpha Bank (2007-2010)
- Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) Chief Financial Officer, Εμπορική Τράπεζα (2002-2006)
- Ανώτερες θέσεις στη μονάδα επενδυτικής τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001)



Μέλος
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου
Deputy CEO

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1971. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, από το Πανεπιστήμιο της Ουαλίας (Cardiff Business School). Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στις τράπεζες Citibank και ABN AMRO και από το 1998 εργάζεται στην Alpha Bank, όπου ανέλαβε καθήκοντα Διευθυντή των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού. Την 1.7.2013 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας, θέση από την οποία συνέβαλε στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, στην υλοποίηση εξαγορών, συγχωνεύσεων αλλά και συναλλαγών χαρτοφυλακίων. Κατά τη διάρκεια της καριέρας του έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος και Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό στον τραπεζικό, στον ασφαλιστικό, στον χρηματοοικονομικό και στον βιομηχανικό κλάδο, καθώς και στον κλάδο των ακινήτων. Στις 2.1.2019 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου. Στις 23.7.2024 τοποθετήθηκε Deputy CEO.



Μέλος
Σπύρος Ν. Φιλάρετος
Chief of Growth and Innovation
έως 5.3.2025

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958. He was born in Athens in 1958. Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Manchester και στο Πανεπιστήμιο του Sussex, (Ηνωμένο Βασίλειο). Το 1985 εντάχθηκε στο δυναμικό της Alpha Bank, όπου κατείχε βασικές θέσεις σε Καταστήματα και σε διάφορες Διευθύνσεις (Οργάνωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού και Διαχείρισης Διαθεσίμων). Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας. Είναι Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank London Ltd και του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank, καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου. Επιπλέον, είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.



Μέλος
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης
Chief Risk Officer (CRO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1960. Σπούδασε Οικονομικά και Στατιστική στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση και Τραπεζική, από το Πανεπιστήμιο της Minnesota (ΗΠΑ). Εργάστηκε από το 1985 στον τομέα Corporate Banking πολυεθνικών και ελληνικών τραπεζών. Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών Alpha Leasing A.E. Χρηματοδοτικής Μισθώσεως, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Tiresias Bank Information Systems S.A. και Alpha Bank Romania S.A. Στην Alpha Bank εργάζεται από το 1998. Διετέλεσε Διευθυντής Corporate Banking από το 2004 έως το 2007. Το 2007 ανέλαβε Chief Credit Officer και το 2012 Chief Risk Officer (CRO).



Μέλος
Ιωάννης Μ. Εμίρης
Chief of Wholesale Banking

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Σπούδασε Οικονομικά και Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Columbia Business School, καθώς και τίτλου CPA (Certified Public Accountant) από τις ΗΠΑ. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην PricewaterhouseCoopers στη Νέα Υόρκη ως ορκωτός λογιστής. Από το 1991 έως το 2012 εργάστηκε στον Όμιλο Alpha Bank, αρχικά στην Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., στον τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής, και από το 2004 στην Τράπεζα ως Διευθυντής των Διευθύνσεων Project Finance και Investment Banking. Κατά το διάστημα 2012 έως 2014 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ). Στις 5.11.2014 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Chief of Wholesale Banking.



Μέλος
Ισιδωρος Σ. Πάσσας
Chief of Retail Banking

Γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1967. Σπούδασε Μηχανολογία (MSc) στο Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το City του Πανεπιστημίου του Λονδίνου (Bayes Business School) και παρακολούθησε το Πρόγραμμα Προηγμένης Διοίκησης (Advanced Management Program) του INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων). Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Procter & Gamble και στη συνέχεια εργάστηκε σε διευθυντικές θέσεις στον τομέα marketing και πωλήσεων σε πολυεθνικές εταιρείες προϊόντων ταχείας κατανάλωσης. Εργάστηκε στη Eurobank επί 13 χρόνια σε θέσεις ευθύνης στο Retail Banking και διετέλεσε Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής, καθώς και μέλος διοικητικών συμβουλίων θυγατρικών της. Το 2013 ανέλαβε καθήκοντα Συμβούλου Διοίκησης σε θέματα Λιανικής και Δικτύων Διανομής στα Ελληνικά Πετρέλαια. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2014. Διετέλεσε Διευθυντής της Διεύθυνσης Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων και της Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων Ελλάδας. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της AlphaLife A.E.E.Z. και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Διαχείρισεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. Την 1.4.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Chief of Retail Banking.



Μέλος
Νικόλαος Β. Σαλακάς
Chief of Corporate Center and General Counsel

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1972. Σπούδασε Νομικά στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στο Διεθνές Δίκαιο Επιχειρήσεων από το University College London. Τον Μάρτιο του 2019 εντάχθηκε στην Alpha Bank ως Chief Legal and Governance Officer, έπειτα από περισσότερα από 20 έτη συνεργασίας με τη Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, στην οποία προΐστατο από το 2010 του Τμήματος Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Υποθέσεων. Το 2022 επέστρεψε στη Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, ενώ παράλληλα ανέλαβε και τον ρόλο του Ειδικού Νομικού Συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, συμβάλλοντας καθοριστικά στην υλοποίηση κρίσιμων και στρατηγικών συναλλαγών. Διαθέτει εμπειρία άνω των 25 ετών στους τομείς της Ελληνικής και Διεθνούς Τραπεζικής και Εποπτικού Δικαίου, των Χρηματοδοτήσεων, των Αναδιαρθρώσεων και των Συναλλαγών Χρεογράφων και συγκαταλέγεται μεταξύ των κορυφαίων Ελλήνων δικηγόρων από το International Financial Law Review (IFLR), από τον οδηγό Legal 500 και από το Chambers and Partners. Από το 1999 έχει υποστηρίξει την Alpha Bank σε εποπτικά θέματα, σε εξαγορές και συγχωνεύσεις και σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές στρατηγικής σημασίας.

Την 1.4.2024 ανέλαβε καθήκοντα Chief of Corporate Center and General Counsel και ορίσθηκε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.



Μέλος
Sergiu-Bogdan A. Oprescu
Chief of International Network έως 3.11.2024

Γεννήθηκε το 1963. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Μηχανική, με ειδίκευση στην Αεροηλεκτρονική (MEng in Avionics), από τη Σχολή Αεροδιαστημικής Μηχανικής του Πολυτεχνείου του Βουκουρεστίου, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην Αξιοπιστία Συστημάτων, με ειδίκευση στην «Αξιοπιστία σύνθετων τεχνικών συστημάτων», από το ίδιο εκπαιδευτικό ίδρυμα. Παρακολούθησε πλήθος προγραμμάτων σπουδών για Στελέχη στο Harvard Business School, στο Stanford Graduate School of Business και στο London Business School. Εργάζεται από το 1994 στην Alpha Bank Romania S.A., όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις έως το 2007, οπότε και τοποθετήθηκε Εκτελεστικός Πρόεδρος. Κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου (1995-1996) και στη συνέχεια του Εκτελεστικού Προέδρου (1996-2002) της Alpha Finance Romania S.A. (πρώην Bucharest Investment Group – Brokerage S.A.). Διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου του Βουκουρεστίου (2001-2006), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών και συντονιστής των τραπεζικών επιτροπών αρμόδιων για θέματα Στεγαστικής Πίστης, Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, Απορρόφησης Πόρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Διαχείρισης Διαθεσίμων και Κεφαλαιαγορών (2008-2014), καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών (2015-2021). Στις 11.2.2019 ανέλαβε Chief of International Network.



Μέλος
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος
Chief Operating Officer (COO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Κατέχει πτυχίο Αεροναυπηγικής με άριστα από το Πανεπιστήμιο του Bristol (Μεγάλη Βρετανία) και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) με Distinction από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (Γαλλία). Διαθέτει μακρά εμπειρία στον τομέα της τεχνολογίας, της διαχείρισης λειτουργιών και των επιχειρήσεων, αναλαμβάνοντας θέσεις ευθύνης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Κατείχε τη θέση του Deputy Group CIO στη Eurobank και εργάστηκε ως σύμβουλος επιχειρήσεων στη McKinsey & Company με έδρα την Αθήνα και το Λονδίνο. Επίσης, διετέλεσε Chief Technology Officer της Commercial Bank στο Κατάρ και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ψηφιακής Επιχειρηματικότητας στην Τράπεζα Πειραιώς. Την 1.12.2020 ανέλαβε Chief Operating Officer (COO).



Μέλος
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα
Chief Human Resources Officer (CHRO)

Γεννήθηκε το 1968. Σπούδασε Ψυχολογία στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών σε Industrial/Organizational Studies από το Πανεπιστήμιο Columbia και σε Social Studies από το New School for Social Research. Διαθέτει 28 χρόνια εμπειρίας στον τομέα του ανθρώπινου δυναμικού. Διετέλεσε Περιφερειακή Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού για τη Νοτιοανατολική Ευρώπη στην Colgate Palmolive, ενώ στην καριέρα της είχε θητεία σε θέσεις ευθύνης στη Makro Cash & Carry και στην KPMG. Στην Alpha Bank εντάχθηκε προερχόμενη από τη Vodafone, όπου τα τελευταία 8 χρόνια ήταν Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού στην Ελλάδα και στη Ρουμανία. Στις 3.3.2020 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένης Γενικής Διευθύντριας – Chief Human Resources Officer και στις 20.5.2022 ανέλαβε Chief Human Resources Officer (CHRO).



Μέλος
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος
Chief of Wealth Management

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Σπούδασε Μαθηματικά στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, από το City του Πανεπιστημίου του Λονδίνου (Bayes Business School). Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Alpha Bank το 1994 και εργάστηκε στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων στην Αθήνα και στο Λονδίνο. Διετέλεσε Group Treasurer και Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και Διαχείρισης και της Διεύθυνσης Financial Markets. Έχει διατελέσει Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στον τραπεζικό, στον χρηματοοικονομικό και στον ασφαλιστικό κλάδο σε Ελλάδα και σε εξωτερικό επί σειρά ετών. Στις 4.5.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Διαθεσίμων και στις 20.5.2022 ανέλαβε Chief Wealth Management Officer.



Μέλος
Βασίλειος Γ. Κοσμάς
Chief Financial Officer (CFO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1971. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (από το οποίο αποφοίτησε μεταξύ των πρώτων) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) με ειδίκευση στα Οικονομικά από το Leonard N. Stern School of Business του Πανεπιστημίου της Νέας Υόρκης. Στη διάρκεια της σταδιοδρομίας του κατείχε πολλές θέσεις ευθύνης, όπως Finance Manager στην Procter & Gamble και Senior Engagement Manager στη McKinsey & Company. Διετέλεσε Διευθυντής Ειδικών Πιστοδοτήσεων και Χρηματοδοτήσεων Επιχειρήσεων (Structured Finance and Wholesale Funding) καθώς και της Εταιρικής Ανάπτυξης και Στρατηγικής Ομίλου (Corporate Development and Group Strategy) στην Εθνική Τράπεζα, καθώς και Chief Operating Officer στην Εθνική Ασφαλιστική. Επιπλέον, εργάστηκε ως Managing Director, Deal Advisory στην KPMG LLP. Έως τις 15.5.2024 ήταν εταίρος στην Alantra στο Λονδίνο στο Ηνωμένο Βασίλειο. Στις 23 Ιουλίου 2024 τοποθετήθηκε Chief Financial Officer (CFO).

ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ ALPHA
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΠΟΥ ΚΑΤΕΙΧΑΝ ΣΤΙΣ
31.12.2024

Πρόεδρος		Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό % επί του μετοχικού κεφαλαίου
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	Chief Executive Officer (CEO)	542.424	0,023
Μέλη			
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου	Deputy CEO	317.780	0,014
Σπύρος Ν. Φιλάρετος (Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής έως 5.3.2025)	Chief of Growth and Innovation	377.012	0,016
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης	Chief Risk Officer (CRO)	384.464	0,016
Ιωάννης Μ. Εμίρης	Chief of Wholesale Banking	408.457	0,017
Ισιδωρος Σ. Πάσσας	Chief of Retail Banking	278.463	0,012
Νικόλαος Β. Σαλακάς	Chief of Corporate Center and General Counsel	101.910	0,004
Sergiu-Bogdan A. Oprescu (Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής έως 3.11.2024)	Chief of International Network	153.429	0,007
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος	Chief Operating Officer (COO)	45.272	0,002
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα	Chief Human Resources Officer (CHRO)	96.790	0,004
Γιώργος Β. Μιχαλόπουλος	Chief Wealth Management Officer	332.037	0,014
Βασίλειος Γ. Κοσμάς	Chief Financial Officer (CFO)	0	0,000

Δ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥΣ
ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Δ.1

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ
ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ
ΤΟΥΣ
ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Η Πολιτική Διαφοροποίησης αποτελεί έγγραφο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές μας και η προσέγγιση για την επίτευξη της διαφοροποίησης τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στους Εργαζομένους. Δεσμευόμαστε στην τήρηση του ισχύοντος νομοθετικού και ρυθμιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένων των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», καθώς και στην υιοθέτηση βέλτιστων ευρωπαϊκών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης.

Ουσιαστικά, στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ως διαφοροποίηση ορίζεται η παρουσία επαρκώς διαφοροποιημένων χαρακτηριστικών μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Εργαζομένων μας. Περιλαμβάνει παράγοντες όπως η ηλικία, το φύλο, η γεωγραφική καταγωγή και το εκπαιδευτικό και το επαγγελματικό υπόβαθρο. Στόχος μας είναι να διασφαλίσουμε ότι οι διαφορές αυτές είναι αρκετά σημαντικές ώστε να προάγουν μία ποικιλία οπτικών και απόψεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και μεταξύ των Εργαζομένων.

Με την προώθηση της πολυμορφίας, στοχεύουμε στη δημιουργία ενός πιο συμπεριληπτικού και δυναμικού περιβάλλοντος που εκτιμά και αξιοποιεί τη μοναδική συνεισφορά κάθε ατόμου. Αυτό, με τη σειρά του, ενισχύει τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και τελικά καθορίζει την επιτυχία μας ως οργανισμού.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ
ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ
ΤΟΥΣ
ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Ενώ η διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποτελεί κριτήριο για την ατομική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών, είναι ωστόσο παράγοντας καίριας σημασίας κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η διαφοροποίηση εντός του Διοικητικού Συμβουλίου οδηγεί σε ένα ευρύτερο φάσμα εμπειρίας, γνώσεων, δεξιοτήτων και αξιών, το οποίο βελτιώνει τη συνολική λειτουργία του και καταπολεμά αποτελεσματικά το φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης». Μέσα από την προώθηση ενός πιο διαφοροποιημένου Διοικητικού Συμβουλίου, μπορούμε να ενθαρρύνουμε ανεξάρτητες απόψεις και εποικοδομητικές προκλήσεις κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Η Πολιτική εφαρμόζεται όχι μόνο στη διαδικασία επιλογής που ακολουθείται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά και κατά την τοποθέτηση των Μελών της Ανώτερης Διοίκησης και την πρόσληψη των Εργαζομένων. Βασικοί στόχοι της Πολιτικής είναι η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποίησης σε όλα τα επίπεδα του Οργανισμού μας. Αποσκοπούμε στη συγκέντρωση μεγάλου εύρους χαρακτηριστικών και ικανοτήτων κατά την τοποθέτηση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά την πρόσληψη Εργαζομένων, διασφαλίζοντας ποικιλία απόψεων και εμπειριών. Η προσέγγιση αυτή ενθαρρύνει την ανεξάρτητη γνώμη και την ορθή λήψη αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, δεσμευόμαστε για τη διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο και τον σεβασμό της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά τη διαδικασία επιλογής. Η δέσμευση αυτή επεκτείνεται και στους Εργαζομένους μας και εγγυάται ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για άτομα κάθε φύλου.

Οι στόχοι της Πολιτικής μας είναι πρώτα απ' όλα, να υποστηρίξουμε και να προωθήσουμε την πολυμορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Εργαζομένους. Αυτό σημαίνει ότι κατά την πρόσληψη πρέπει να χρησιμοποιείται ένα μεγάλο εύρος χαρακτηριστικών και ικανοτήτων. Με τον τρόπο αυτό, επιδιώκουμε να επιτύχουμε ποικιλία απόψεων και εμπειριών, οι οποίες πιστεύουμε ότι είναι ζωτικής σημασίας για τη διευκόλυνση της έκφρασης ανεξάρτητης γνώμης και της ορθής λήψης αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, επιδιώκουμε τη διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η συγκεκριμένη αρχή των ίσων ευκαιριών είναι υψίστης σημασίας κατά την επιλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως, είμαστε αφοσιωμένοι στη διασφάλιση ίσης μεταχείρισης και ίσων ευκαιριών για τους Εργαζόμενους διαφορετικών φύλων.

Επιπρόσθετα, κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί. Αυτό μας βοηθά να εναρμονίσουμε τους στόχους μας με τις βέλτιστες πρακτικές και με τα πρότυπα του κλάδου.

Η Πολιτική μας εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αναθεωρείται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία μπορεί να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, όπως απαιτείται.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα οφέλη που μπορεί να έχει ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση. Αναγνωρίζει ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε αυτό το πλαίσιο, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση προάγει την εποικοδομητική αμφισβήτηση και τη συζήτηση επί τη βάση διαφορετικών απόψεων. Η διαφοροποίηση μπορεί να συμβάλει στη βελτίωση της λήψης αποφάσεων σχετικά με τις στρατηγικές και την ανάληψη κινδύνων, καθώς συνυπολογίζονται περισσότερες απόψεις, γνώμες, εμπειρίες, αντιλήψεις, αξίες και το διαφορετικό υπόβαθρο, μειώνοντας με τον τρόπο αυτό τα φαινόμενα της «αγελαίας σκέψης» (group think) και της «αγελαίας συμπεριφοράς» (herd behavior).

Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει και αξιοποιεί τις διαφορές όσον αφορά τις δεξιότητες, τις εμπειρίες ανά χώρα και τις εμπειρίες ανά τομέα, το υπόβαθρο, τις ικανότητες, τα προσόντα, την επαγγελματική κατάρτιση, το φύλο, καθώς και άλλες διακρίσεις μεταξύ των Μελών. Βάσει της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, όλες οι τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού διαδοχής, γίνονται σύμφωνα με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, ώστε να διασφαλίζεται η βέλτιστη ισορροπία, μεταξύ άλλων, των δεξιοτήτων, της εμπειρίας, των γνώσεων, της ανεξαρτησίας και των υψηλών προτύπων δεοντολογίας, χωρίς διακρίσεις λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής καταγωγής, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, σεξουαλικού προσανατολισμού, φύλου, ηλικίας, γεωγραφικής καταγωγής ή/και εκπαιδευτικού και επαγγελματικού υπόβαθρου.

Οι ανωτέρω παράμετροι καταλληλότητας και διαφοροποίησης πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της βέλτιστης δυνατής σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και, όπου είναι δυνατόν, να εξισορροπούνται κατάλληλα.

Σε όλες τις τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια διαφοροποίησης, με την επιφύλαξη του νομοθετικού και του ρυθμιστικού πλαισίου, καθώς και της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας:

- **Εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, προκειμένου να διευκολύνεται η γόνιμη αμφισβήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη**, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- **Φύλο**: με την έννοια ότι άτομα διαφορετικού φύλου μπορεί να εκδηλώνουν διαφορετικές τυπικές στάσεις και συμπεριφορές.
- **Ηλικία**: με την έννοια ότι η χρονική περίοδος κατά την οποία μεγαλώνει κάποιος επηρεάζει τις αξίες, τη συμπεριφορά και τη νοοτροπία του σχετικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων.
- **Γεωγραφική καταγωγή**: η περιοχή στην οποία ένα άτομο απέκτησε το πολιτιστικό, το εκπαιδευτικό του υπόβαθρο, καθώς και τις επαγγελματικές του εμπειρίες. Η διαφοροποίηση όσον αφορά τη γεωγραφική καταγωγή διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κατανοεί άμεσα την κουλτούρα, τις αξίες, τις ιδιαιτερότητες της αγοράς και το νομικό πλαίσιο που επικρατεί στους κύριους επιχειρηματικούς κόμβους στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία και διευκολύνει τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων σχετικά με την επιχειρησιακή στρατηγική στις εν λόγω επιχειρησιακές και γεωγραφικές περιοχές.

Κατά την επανεξέταση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά τον εντοπισμό κατάλληλων υποψηφίων προς τοποθέτηση, προς επανατοποθέτηση ή κατά τον σχεδιασμό διαδοχής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- α. Εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του.
- β. Εξετάζει τους υποψηφίους αξιολογώντας, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας, τις νομοθετικές και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις, και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τη διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολογεί ή επαναξιολογεί σε σταθερή βάση, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, με βάση την ως άνω Πολιτική, τη συλλογική και την ατομική καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Στο πλαίσιο της εν λόγω ετήσιας αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξετάζει την επαρκή εξισορρόπηση όλων των πτυχών καταλληλότητας και διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω.

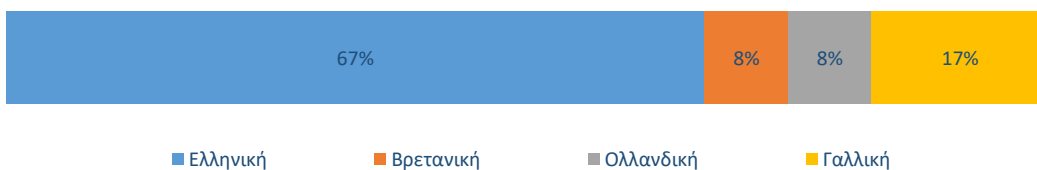
Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συζητά και συμφωνεί ετησίως επί όλων των μετρήσιμων στόχων για την επίτευξη διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση που κάποιοι σκοποί ή στόχοι δεν έχουν επιτευχθεί, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξηγεί τους σχετικούς λόγους, καθώς και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, προκειμένου να διασφαλιστεί η επίτευξη των σκοπών και των στόχων στο πλαίσιο της διαφοροποίησης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων επισκοπεύει και παρακολουθεί τακτικά την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και εισηγείται σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, επισκοπεύει τακτικά την αναλογία των γυναικών που απασχολούνται από την Εταιρεία συνολικά σε ανώτερες διοικητικές θέσεις και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με την Πολιτική Διαφοροποίησης, στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι το ποσοστό του λιγότερο εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο να ανέλθει τουλάχιστον στο 30% εντός των επόμενων τριών ετών, λαμβανομένων πάντοτε υπόψη των τάσεων του τραπεζικού τομέα και των βέλτιστων πρακτικών. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, ο στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επιτευχθεί, ήτοι ανήλθε σε ποσοστό 38,5%.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Στο πλαίσιο αυτό, όλα τα φύλα έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν προτείνει υποψηφίους για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με μοναδικό σκοπό την ενίσχυση της διαφοροποίησης εις βάρος της λειτουργίας και της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου ή εις βάρος της καταλληλότητας μεμονωμένων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εθνικότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2024)

Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

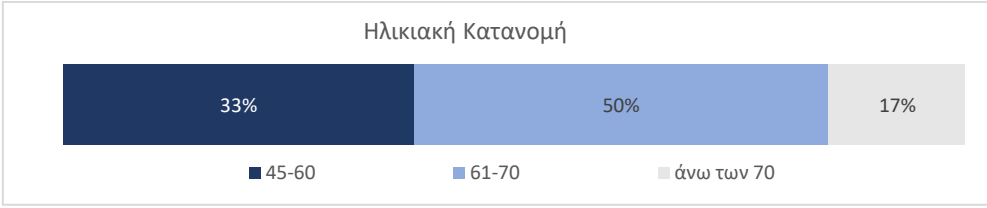


(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2024)

Διαφοροποίηση ως προς το φύλο



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2024)



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2024)

Δ.3

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχόλησης και εξέλιξης της σταδιοδρομίας για όλους τους Εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση της Εταιρείας αλλά ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής της για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Κατά συνέπεια, η αρχή αυτή ενσωματώνεται στις διαδικασίες και πρακτικές διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού της Εταιρείας, με την Εταιρεία να διασφαλίζει την εφαρμογή τους σε κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται.

Κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Στο πλαίσιο της δέσμευσής της να μετουσιώσει την ισότητα των φύλων σε πράξη και να αντιμετωπίσει την υποεκπροσώπηση των γυναικών σε ηγετικές θέσεις, μια κοινή πρόκληση στην ελληνική αγορά εργασίας, η Εταιρεία έχει εφαρμόσει σειρά μέτρων για την υποστήριξη των Εργαζομένων στην εξισορρόπηση της επαγγελματικής και της προσωπικής τους ζωής. Η πρωτοβουλία αυτή προωθεί επίσης τη δίκαιη μεταχείριση και την αξιοκρατική εξέλιξη της σταδιοδρομίας, εξασφαλίζοντας ίσες ευκαιρίες για την εξέλιξη των γυναικών Εργαζομένων. Επιπλέον, έχουν θεσπιστεί διάφορα προγράμματα κατάρτισης, καθοδήγησης και παροχής συμβουλών για την προώθηση της ισότητας των φύλων. Η Εταιρεία έχει επίσης δεσμευτεί να επιτύχει διαφοροποίηση ως προς το φύλο στα ανώτερα διοικητικά στελέχη της, η οποία αντικατοπτρίζει τη διαφοροποίηση του ευρύτερου εργατικού δυναμικού της.

ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ

Η Εταιρεία εφαρμόζει ενιαίες, ουδέτερες ως προς το φύλο, πολιτικές αποδοχών, παροχών και εταιρικών δαπανών σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων. Σέβεται και προασπίζει τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της, προωθώντας τη συμπερίληψη και την ίση μεταχείριση.

Η Εταιρεία καλλιεργεί ένα περιβάλλον εργασίας απαλλαγμένο από διακρίσεις και από παρενόχληση, αναγνωρίζοντας και εκτιμώντας τη συνεισφορά και την αξία κάθε Εργαζομένου. Εγγυάται υψηλής ποιότητας συνθήκες εργασίας και ευκαιρίες εξέλιξης που βασίζονται στην αξία, εξασφαλίζοντας δικαιοσύνη και ισότητα σε όλα τα επίπεδα του Οργανισμού. Η Εταιρεία προσφέρει δίκαιες αποδοχές, βάσει συμβάσεων που ευθυγραμμίζονται με τις συνθήκες της αντίστοιχης εθνικής αγοράς εργασίας, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες εθνικούς κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τον κατώτατο μισθό, το ωράριο εργασίας και την παροχή άδειας. Η Εταιρεία, προκειμένου να παρακολουθεί και να περιορίζει τα κενά όσον αφορά τη διαφοροποίηση, επισκοπεί σχετικά δεδομένα σε ετήσια βάση και εφαρμόζει διορθωτικά μέτρα για τον περιορισμό των κενών, όπου υφίστανται.

Η Εταιρεία προασπίζει τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας. Σέβεται πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων και έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις Συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

(στοιχεία για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για την Alpha Τράπεζα Α.Ε.)

Εργαζόμενοι που κατέχουν Διευθυντικές Θέσεις* στις 31.12.2024 (στοιχεία για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για την Alpha Τράπεζα Α.Ε.)

ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ

	Ηλικιακή Κατανομή στις 31.12.2024				
Φύλο	26-40	41-50	51+	Σύνολο	Ποσοστό
Άνδρας	20	174	183	377	58%
Γυναίκα	18	110	145	273	42%
Σύνολο	38	284	328	650	100%
Ποσοστό	6%	44%	50%	100%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή στις 31.12.2024	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	376	58%
Τριτοβάθμια Εκπαίδευση (ΑΕΙ, ΤΕΙ)	165	25%
Απόφοιτοι Λυκείου	109	17%
Σύνολο	650	100%

* Ως Διευθυντικές Θέσεις ορίζονται οι θέσεις από Διευθυντή Καταστήματος και άνω..

** Το 2024 υλοποιήθηκε Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης Προσωπικού.

Το ποσοστό και ο αριθμός των Εργαζομένων σε διευθυντικές θέσεις ανά μορφωτικό επίπεδο καταδεικνύουν ότι οι Εργαζόμενοι σε διευθυντικές θέσεις με μεταπτυχιακή εκπαίδευση αντιπροσωπεύουν κατά το 2024 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 58%.

Για να ενισχύσει τις κοινωνικές δεξιότητες των Εργαζομένων με διευθυντικά καθήκοντα και να προωθήσει τη συνεχή κατάρτιση, η Εταιρεία έχει επενδύσει σε διάφορα κανάλια και πρωτοβουλίες κατάρτισης. Η συνεχής μάθηση διασφαλίζεται μέσω εξειδικευμένων διαδρομών ηγεσίας και μαθησιακών μονοπατιών στην ηλεκτρονική πλατφόρμα της Εταιρείας, καθώς και μέσω της εκπαίδευσης σε κοινωνικές δεξιότητες μέσω των διαδικτυακών σεμιναρίων και της ηλεκτρονικής μάθησης των ACE Academies. Το 2024 η Alpha Bank δρομολόγησε πρόσθετα προγράμματα για εργαζομένους σε διευθυντικές θέσεις, στο πλαίσιο της Leadership Academy. Η εκπαίδευση "Unconscious Bias" απευθύνεται στους Directors και στους Managers της Τράπεζας, βοηθώντας τους να αναγνωρίσουν και να κατανοήσουν τις ασυνείδητες προκαταλήψεις και να τις μετριάσουν, προάγοντας τη δικαιοσύνη και τον σεβασμό. Το πρόγραμμα "Leading for Impact" είναι μία προηγμένη πρωτοβουλία ανάπτυξης ηγεσίας, ειδικά σχεδιασμένη για την Ανώτερη Ηγετική Ομάδα, που ενισχύει τις ηγετικές δεξιότητες μέσω διαδραστικών εργαστηρίων, πρακτικών πειραματισμών, μάθησης από ομότιμους και συνεδριών καθοδήγησης. Τέλος, στο πλαίσιο της Ψηφιακής Πιστοποίησης, μιας εξειδικευμένης πρωτοβουλίας για το δίκτυο λιανικής της Alpha Bank που σχεδιάστηκε σε συνεργασία με το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο (ΕΜΠ), οι Διευθυντές Καταστημάτων έλαβαν πρακτική εκπαίδευση σε ψηφιακές δεξιότητες, η οποία οδήγησε σε πιστοποίηση από το ΕΜΠ.

Ε	Οι πρακτικές αποδοχών της Εταιρείας μας και του Ομίλου είναι σύμφωνες με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένου του ν. 4261/2014 [ο οποίος ενσωμάτωσε την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36/ΕΕ (Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων - CRD IV)], του ν. 4548/2018, των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, καθώς και της Πράξης 231/15.7.2024 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Η επικαιροποιημένη και τροποποιημένη Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 24.7.2024, όπως προτάθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών. Η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, όπως ορίζει ο Νόμος, μέσω του συνδέσμου https://www.alphaholdings.gr/-/media/AlphaHoldings/Files/genikes-syneleysis/taktiki-geniki-sineleusi-24072024/eggrafa-gs/politiki-apodoxon-melon-ds-en.pdf. Οι αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου μετά από πρόταση της Επιτροπής Αποδοχών. Επισημαίνεται ότι, κατά πάγια πρακτική της Εταιρείας, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή υπό την ιδιότητά τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (Stock Option Plan) και στο Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award Plan) που θέσπισε η Εταιρεία μετά τις σχετικές εγκρίσεις από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις της 31.7.2020 και της 27.7.2023, αντίστοιχα. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 24.7.2024, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου με βάση την αντίστοιχη εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, ενέκρινε τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2023, και αποφάσισε οι ετήσιες αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, να διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα με αυτά του 2023. Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Τράπεζα Α.Ε., οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται μόνο από μία Εταιρεία, και συγκεκριμένα από την Τράπεζα. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Έκθεση Αποδοχών, η οποία είναι και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας για περίοδο δέκα ετών, όπως ο Νόμος ορίζει, μέσω του συνδέσμου https://www.alphaholdings.gr/en/esg-and-sustainability/advocating-sound-governance-practices/management/codes-and-policies.
ΑΠΟΔΟΧΕΣ	Η Τράπεζα κατά τη συλλογή και επεξεργασία, χρησιμοποιώντας συστήματα τεχνητής νοημοσύνης ή αλλά τεχνολογικά μέσα, των δεδομένων των πελατών, των εργαζομένων και των εξωτερικών συνεργατών της, ενεργεί με υπευθυνότητα διασφαλίζοντας τη διαφάνεια, τη νομιμότητα και τον σεβασμό της ιδιωτικότητας. Ειδικότερα δεσμεύεται στην εφαρμογή αυστηρών κανόνων ηθικής διαχείρισης δεδομένων, συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και προστασίας των ατομικών δικαιωμάτων τηρώντας τις ακόλουθες βασικές αρχές για τη χρήση των δεδομένων: • Νομιμότητα και Διαφάνεια: Τα δεδομένα επεξεργάζονται σύμφωνα με την σχετική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένης της νομοθεσίας περί τραπεζικού απορρήτου και προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, για σαφώς ορισμένους και διαφανείς σκοπούς και η Τράπεζα ενημερώνει με σαφήνεια τα υποκείμενα των δεδομένων για το ποια δεδομένα συλλέγονται, πώς και γιατί χρησιμοποιούνται • Περιορισμός του Σκοπού: Τα δεδομένα χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για καθορισμένους και θεμιτούς σκοπούς. • Ελαχιστοποίηση Δεδομένων: Συλλέγονται μόνο τα απαραίτητα δεδομένα για την κάθε χρήση. • Ασφάλεια και Προστασία: Εφαρμόζονται τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία των δεδομένων από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση ή διαρροή, καθώς και για την διασφάλιση της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των δεδομένων. • Υπευθυνότητα: Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι όλοι οι εργαζόμενοι και συνεργάτες συμμορφώνονται με τις αρχές δεοντολογικής χρήσης δεδομένων και εκπαιδεύει συνεχώς το προσωπικό της σχετικά.
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4961/2022 «ΑΝΑΔΥΟΜΕΝΕ Σ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ, ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»	

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΑΡΘΡΟΥ 10 ΤΟΥ
ΝΟΜΟΥ 4961/2022
«ΑΝΑΔΥΟΜΕΝΕ Σ
ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΚΑΙ
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ,
ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ
ΨΗΦΙΑΚΗΣ
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ
ΆΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»

- Ανάθεση επεξεργασίας σε τρίτους: Ο Όμιλος σε περίπτωση ανάθεσης της επεξεργασίας δεδομένων χρησιμοποιεί μόνο τρίτους που παρέχουν επαρκείς διαβεβαιώσεις για την εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας και των κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων για την προστασία των δεδομένων
- Σεβασμός των δικαιωμάτων των υποκειμένων: Τα δεδομένα χρησιμοποιούνται με τρόπο που εξασφαλίζει το σεβασμό των δικαιωμάτων των υποκειμένων, χωρίς διακρίσεις και αδικίες. Παράλληλα παρέχεται η δυνατότητα άσκησης των δικαιωμάτων που προβλέπει η σχετική νομοθεσία.
- Αυτοματοποιημένη λήψη αποφάσεων: Σε περίπτωση που η επεξεργασία των δεδομένων πραγματοποιείται με αυτοματοποιημένα μέσα με σκοπό την λήψη αποφάσεως, ενημερώνεται σχετικά το υποκείμενο, λαμβάνεται η συγκατάθεσή του (εφόσον απαιτείται) και παρέχεται η δυνατότητα ανθρώπινης παρέμβασης (επανεξέταση του αιτήματος).
- Τήρηση αρχείων: Τηρούνται και επικαιροποιούνται συνεχώς Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας Δεδομένων και Μητρώο Συστημάτων που χρησιμοποιούν Τεχνητή Νοημοσύνη.
- Ενσωμάτωση των βασικών αρχών: η προστασία των δεδομένων και των δικαιωμάτων των υποκειμένων διασφαλίζεται επίσης μέσω του σχετικού Πλαισίου Πολιτικών και διαδικασιών για όλα τα στάδια οποιουδήποτε έργου, είτε αυτό αφορά συστήματα είτε διαδικασίες.