

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

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Eurobank Ανώνυμης Εταιρείας (Eurobank ή Τράπεζα) υποβάλλουν από κοινού την παρούσα έκθεση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Eurobank (ΤΓΣ), η οποία θα πραγματοποιηθεί στις 28 Απριλίου 2026. Η έκθεση αυτή καλύπτει την περίοδο από 28 Μαρτίου 2025 έως 31 Μαρτίου 2026, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4706/2020 (άρθρο 9, παράγραφος 5). Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη ότι:

α) η συγχώνευση της Eurobank με την Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Eurobank Holdings ή Εταιρεία), με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη (Συγχώνευση), καθώς και η επακόλουθη εισαγωγή των μετοχών της Eurobank στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ολοκληρώθηκαν στις 12 Δεκεμβρίου 2025, κατόπιν των εγκρίσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων αμφοτέρων των εταιρειών και της λήψης όλων των απαιτούμενων αδειών και εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές και

β) μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings ήταν τα ίδια πρόσωπα και ενεργούσαν με την ίδια ιδιότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank,

η παρούσα έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών αναφέρεται στις δραστηριότητές τους υπό την ιδιότητά τους ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών τόσο της Eurobank Holdings, για την περίοδο από 28 Μαρτίου 2025 έως 12 Δεκεμβρίου 2025, όσο και της Eurobank.

1. Ρόλος και Αρμοδιότητες των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank ενεργούν με ανεξαρτησία πνεύματος, επαγγελματική δέσμευση και διαφάνεια.

1.1. Εποπτεία και Παρακολούθηση

Σύμφωνα με το άρθρο 7 του Νόμου 4706/2020, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, παρακολουθούν και αξιολογούν τη στρατηγική της Eurobank, την υλοποίησή της και την επίτευξη των στόχων της. Ασκούν ενεργά εποικοδομητική κριτική και παρέχουν ανατροφοδότηση επί των προτάσεων των Εκτελεστικών Μελών, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική εποπτεία των τελευταίων, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, η εποπτεία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών επεκτάθηκε σε διάφορους τομείς, συμπεριλαμβανομένων της εταιρικής διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, των στρατηγικών συναλλαγών, της χρηματοοικονομικής εποπτείας και της κανονιστικής συμμόρφωσης. Η περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης παρέμεινε βασική προτεραιότητα, ιδίως στο πλαίσιο της Συγχώνευσης, με το Διοικητικό Συμβούλιο να εξετάζει και να εγκρίνει σημαντικές πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης, όπως το Εγχειρίδιο Συστήματος Εσωτερικής Διακυβέρνησης και Ελέγχου, την Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Αποδοχών, τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, καθώς και την Πολιτική

Εξωτερικής Ανάθεσης. Οι εν λόγω βελτιώσεις διασφάλισαν τη συνεχή συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις. Επιπλέον, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη διαδραμάτισαν καθοριστικό ρόλο στην εποπτεία των πολιτικών αποδοχών του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι οι σχετικές προσαρμογές παρέμειναν ευθυγραμμισμένες με τις κανονιστικές αρχές και τους στρατηγικούς στόχους της Eurobank.

Η στρατηγική εποπτεία κατά τη διάρκεια του έτους περιλάμβανε την έγκριση σημαντικών εταιρικών πράξεων, όπως την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Επιπλέον, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη παρακολούθησαν την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου, εγκρίνοντας τις Εσωτερικές Δηλώσεις Επάρκειας Κεφαλαίων και Ρευστότητας για το 2025 (CAS & LAS), στο πλαίσιο της ευρύτερης Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίων και Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2025). Η συμμετοχή τους στην παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών και επιχειρηματικών εξελίξεων αποτυπώθηκε επίσης στην εξέταση και έγκριση του Ετήσιου Προϋπολογισμού για το 2026 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2026–2028, διασφαλίζοντας ότι οι χρηματοοικονομικές και επιχειρηματικές στρατηγικές υποστηρίζουν τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη και βιωσιμότητα.

Η εφαρμογή των κανονιστικών εξελίξεων παρέμεινε βασική προτεραιότητα, με τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη να παρακολουθούν στενά την προσαρμογή του Ομίλου σε νέα κανονιστικά πλαίσια, συμπεριλαμβανομένων του Κανονισμού για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (Digital Operational Resilience Act – DORA) και του πλαισίου κανονιστικής λειτουργίας της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Anti-Money Laundering Authority – AMLA), ενισχύοντας τη συμμόρφωση με τα εξελισσόμενα ευρωπαϊκά και διεθνή κανονιστικά πρότυπα. Παράλληλα, η διαχείριση κινδύνων συνέχισε να αποτελεί κρίσιμο τομέα εστίασης, με την εποπτεία να εκτείνεται σε πολλαπλές διαστάσεις, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, της κυβερνοασφάλειας, του κινδύνου φήμης, καθώς και των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.

Επιπλέον, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη συνέβαλαν ενεργά στην εποπτεία στρατηγικών συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένης της εξαγοράς της Ελληνικής Τράπεζας, διασφαλίζοντας ότι η συναλλαγή παρέμεινε ευθυγραμμισμένη με τις αναπτυξιακές επιδιώξεις και το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Eurobank.

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

Επιπροσθέτως, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη συμμετείχαν ενεργά στην εποπτεία των πρωτοβουλιών ψηφιακού μετασχηματισμού της Eurobank, οι οποίες είναι κρίσιμες για τη μακροπρόθεσμη στρατηγική θέση της Τράπεζας. Η εποπτεία τους κάλυψε βασικά έργα του Προγράμματος Μετασχηματισμού Eurobank 2030, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης της στρατηγικής ψηφιακής τραπεζικής, της ενίσχυσης του embedded banking και της επέκτασης σε νέες αγορές. Παρακολούθησαν την υλοποίηση σημαντικών τεχνολογικών πρωτοβουλιών, όπως ο εκσυγχρονισμός του κεντρικού τραπεζικού συστήματος, η ενσωμάτωση τεχνητής νοημοσύνης (AI) και εργαλείων Παραγωγικής Τεχνητής Νοημοσύνης (Generative AI), καθώς και οι βελτιώσεις στην

εμπειρία πελάτη μέσω αναβαθμίσεων Διεπαφής Χρήστη/Εμπειρίας Χρήστη (UI/UX). Επιπλέον, παρακολούθησαν στενά την πρόοδο στρατηγικών έργων πληροφορικής, όπως το Project Salamis (μετάβαση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος στην Κύπρο και το Λουξεμβούργο) και τη λειτουργική συγχώνευση της δραστηριότητας Personal Finance της Postbank στη Βουλγαρία. Η ενεργή συμμετοχή των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών σε αυτούς τους τομείς διασφαλίζει ότι οι πρωτοβουλίες μετασχηματισμού ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους της Eurobank, τις κανονιστικές απαιτήσεις και την ανταγωνιστικότητα στην αγορά.

Τα παραπάνω ζητήματα αντιπροσωπεύουν βασικά σημεία μεταξύ ενός ευρύτερου συνόλου θεμάτων που τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη έχουν παρακολουθήσει και εποπτεύσει κατά τη διάρκεια του έτους. Η συνεχής εστίασή τους στην εταιρική διακυβέρνηση, τη διαχείριση κινδύνων, την προσαρμογή στις κανονιστικές απαιτήσεις και τον μακροπρόθεσμο στρατηγικό προσανατολισμό αντικατοπτρίζει τη δέσμευσή τους για ισχυρή εποπτεία και για τη διατήρηση της ανθεκτικότητας της Eurobank σε ένα διαρκώς εξελισσόμενο κανονιστικό και επιχειρησιακό περιβάλλον.

1.2. Επισκόπηση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη εξετάζουν επίσης την εφαρμογή των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης για να διασφαλίσουν ότι τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερόμενων μερών λαμβάνονται δεόντως υπόψη στις συζητήσεις και στη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.3. Συνεδριάσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, συνέρχονται τουλάχιστον ετησίως, με επιπλέον συνεδριάσεις να πραγματοποιούνται όποτε κρίνεται απαραίτητο, χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών. Κατά τη διάρκεια αυτών των συνεδριάσεων, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν ενεργούν ως επίσημο όργανο ή ως επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Το 2025, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποίησαν μία συνεδρίαση στις 7 Μαΐου 2025.

2. Αναφορά στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου 2025 και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη συμφωνούν απολύτως με το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank και τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2025. Η δήλωση αυτή, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 5 Μαρτίου 2026. Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, που περιλαμβάνει σχετικές πληροφορίες, έχει ενσωματωθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος που έληξε στις 31.12.2025. Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμη στον ιστότοπο της Eurobank (www.eurobank.gr).

3. Σύνοψη και Εξελίξεις στο Διοικητικό Συμβούλιο

3.1. Παραίτηση Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους και Διορισμός Νέου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους

Στις 18 Ιουνίου 2025, ο κ. Jawaid Mirza, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurobank Holdings και της Eurobank, υπέβαλε την παραίτησή του, με ισχύ από τις 27 Ιουνίου 2025.

Η παραίτηση οφειλόταν στο γεγονός ότι δεν πληρούσε πλέον τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του Νόμου 4706/2020, καθώς είχε υπηρετήσει σωρευτικά εννέα (9) έτη ως μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Εταιρείας και της Τράπεζας.

Στις 20 Μαρτίου 2026, το Διοικητικό Συμβούλιο καλωσόρισε ένα νέο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, σε αντικατάσταση του κ. Mirza.

Ο ορισμός της κας Alexandra Reich θα ανακοινωθεί στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Απριλίου 2026. Η επιλογή της βασίστηκε κυρίως στη σημαντική εμπειρία της στους τομείς της τεχνολογίας και του ψηφιακού μετασχηματισμού, σε συνδυασμό με αποδεδειγμένη εμπειρία ανώτατης εκτελεστικής ηγεσίας, συμπεριλαμβανομένων καθηκόντων Διευθύνουσας Συμβούλου σε πολλαπλές δικαιοδοσίες. Επιπλέον, σήμερα υπηρετεί ως μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της ING Group, αποκτώντας έτσι άμεση έκθεση στη λειτουργία διοικητικών συμβουλίων τραπεζών, την προληπτική εποπτεία και τη συνεργασία με εποπτικές αρχές σε ίδρυμα που εποπτεύεται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό.

Η κα Alexandra Reich συμβάλλει θετικά στη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω της δομημένης και αναλυτικής κρίσης της, της υψηλής επαγγελματικής της ωριμότητας και του σαφούς και τεκμηριωμένου τρόπου επικοινωνίας της, επιδεικνύοντας παράλληλα ικανότητα αντιμετώπισης/διαχείρισης σύνθετων ζητημάτων με ψυχραιμία και πρακτική συλλογιστική, βασισμένη σε συγκεκριμένη εκτελεστική εμπειρία και όχι σε γενικόλογες προσεγγίσεις. Διαθέτει σχετική εμπειρία σε επίπεδο διοικητικών συμβουλίων τραπεζών, σε συνδυασμό με αποδεδειγμένη τεχνογνωσία στους τομείς της τεχνολογίας, της καινοτομίας και της υλοποίησης μετασχηματισμών μεγάλης κλίμακας, ενισχύοντας περαιτέρω τη συλλογική ικανότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ως προς τη διαχείριση τεχνολογικά καθοδηγούμενων αλλαγών και την υλοποίηση μετασχηματισμών, υποστηρίζοντας την αποτελεσματική πρόκληση και εποπτεία και διατηρώντας την κατάλληλη ισορροπία δεξιοτήτων και εμπειρίας, συμπεριλαμβανομένης της ισχυρής εμπειρίας στον τραπεζικό τομέα σε ανώτατο επίπεδο.

3.2. Δέσμευση για Διαφοροποίηση, Συμπερίληψη και ESG

Η Eurobank παραμένει αφοσιωμένη στην ενίσχυση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αντανακλά μια ευρεία γκάμα δεξιοτήτων, γεωγραφικών υποβάθρων, εκπαιδευτικών προσόντων, φύλου και επαγγελματικών εμπειριών. Σημειώνεται ότι, κατόπιν του διορισμού της κας Alexandra Reich, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου θα πληροί επίσης το ενισχυμένο θεσμικό όριο που αναμένεται να τεθεί σε ισχύ από τις 30 Ιουνίου 2026.

Η διαδικασία διορισμού για όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δίνει προτεραιότητα στη συνεκτίμηση της διαφοροποίησης σε πολλαπλές διαστάσεις και τηρεί με συνέπεια τα υψηλά αξιοκρατικά, επαγγελματικά και ηθικά πρότυπα. Η Eurobank δεσμεύεται να προάγει ένα περιβάλλον συμπερίληψης, χωρίς διακρίσεις λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής ή κοινωνικής καταγωγής, γενετικών χαρακτηριστικών, θρησκείας ή πεποιθήσεων, συμμετοχής σε εθνική μειονότητα, ιδιοκτησίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank αντανακλά τη δέσμευση του οργανισμού σε αυτές τις αρχές, εξασφαλίζοντας μια ευρεία γκάμα δεξιοτήτων και προοπτικών για την υποστήριξη της αποτελεσματικής εταιρικής διακυβέρνησης και της στρατηγικής λήψης αποφάσεων.

Σε ευθυγράμμιση με τη δέσμευσή του για υπεύθυνη εταιρική διακυβέρνηση, ο Όμιλος ενσωματώνει ενεργά τις περιβαλλοντικές, κοινωνικές και σχετικές με την εταιρική διακυβέρνηση αρχές (ESG) στο στρατηγικό του πλαίσιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην έγκριση και την εποπτεία της Στρατηγικής ESG της Eurobank, η οποία έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίζει τη

μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα, την κανονιστική συμμόρφωση και την ευθυγράμμιση με τις παγκόσμιες βέλτιστες πρακτικές. Η Στρατηγική ESG επικεντρώνεται σε βασικούς τομείς, όπως η διαχείριση κλιματικών κινδύνων, η βιώσιμη χρηματοδότηση και η υποβολή έκθεσης βιωσιμότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι οι παράμετροι ESG ενσωματώνονται στις βασικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων, ενισχύοντας τη δέσμευση του Ομίλου για βιώσιμη ανάπτυξη και δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

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

4. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία

4.1. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εποπτεύει προσεκτικά τις εξελίξεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου για να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές της Eurobank παραμένουν πλήρως συμμορφωμένες με τους σχετικούς κανονισμούς.

Για να διευκολυνθεί σε αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει πέντε εξειδικευμένες επιτροπές. Πρόεδρος σε κάθε μία από αυτές τις επιτροπές είναι ένα Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:

- Επιτροπή Ελέγχου
- Επιτροπή Κινδύνων
- Επιτροπή Αποδοχών
- Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

4.2. Εξέταση της ανεξαρτησίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεδρίασε στις 27 Μαΐου 2025 και στις 24 Νοεμβρίου 2025, για να αξιολογήσει την ανεξαρτησία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με:

- Τον Νόμο 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών
- Τη Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162/ΕΚ
- Την υπ' αριθμ. 224/21.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ ΤτΕ 224/2023)

Μετά από ενδελεχή εξέταση, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατέληξε στο συμπέρασμα ότι όλα τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν ικανοποιητικά τα σχετικά κριτήρια ανεξαρτησίας όπως ορίζονται από τα προαναφερθέντα κανονιστικά πλαίσια.

5. Επαγγελματική Ανάπτυξη

5.1. Πρόγραμμα Συνεχούς Επαγγελματικής Ανάπτυξης

Η Eurobank αναγνωρίζει την ύψιστη σημασία της συνεχούς επαγγελματικής εξέλιξης και εξοπλίζει όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με πόρους για τη συνεχή βελτίωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων τους. Το 2025, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν σε επίσημες εκπαιδευτικές συνεδρίες που κάλυψαν τα εξής θέματα:

- Τεχνητή Νοημοσύνη και Διακυβέρνηση Κινδύνων Αλγοριθμικών Συστημάτων

- Ενημερωτική Συνεδρία για την Κυβερνοασφάλεια (συμπεριλαμβανομένου του Κανονισμού για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα – Digital Operational Resilience Act (DORA))
- Συγκέντρωση Δεδομένων Κινδύνου και Αναφορά Κινδύνων (Risk Data Aggregation and Risk Reporting – RDARR) για σκοπούς λήψης αποφάσεων

5.2. Πρόγραμμα Εισαγωγής για νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

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

6. Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθιερώσει μια ετήσια διήμερη εκδήλωση στρατηγικής, η οποία αναφέρεται ως Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ανεξάρτητη από τις τακτικές συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και διεξάγεται σε ανεπίσημο περιβάλλον. Αυτή η πρωτοβουλία επιτρέπει στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να συμμετέχουν σε εις βάθος συζητήσεις για κρίσιμες στρατηγικές πρωτοβουλίες που είναι καίριας σημασίας για την ανάπτυξη και την ανταγωνιστική θέση της Eurobank. Η πιο πρόσφατη Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιήθηκε στις 25 και 26 Σεπτεμβρίου 2025, καλύπτοντας διάφορες στρατηγικές προτεραιότητες.

7. Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου και Αξιολόγηση Απόδοσης

Ως μέρος της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2025, πραγματοποιήθηκε η αξιολόγηση της συνεισφοράς των Μη Εκτελεστικών Μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Διενεργούμενη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, αυτή η αξιολόγηση χρησιμοποίησε ένα ατομικό ερωτηματολόγιο αυτό-αξιολόγησης που περιλάμβανε τους παρακάτω τομείς:

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

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του 2025 έδειξαν ότι τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ανταποκρίνονται επαρκώς στις προσδοκίες για την αποτελεσματική εκπλήρωση του ρόλου τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank.

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

- Εποπτεία στρατηγικής, αξιολογώντας τον ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου στη διαμόρφωση της μακροπρόθεσμης κατεύθυνσης και των βασικών στρατηγικών πρωτοβουλιών.
- Σχέση με τη Διοίκηση, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική αλληλεπίδραση και την ξεκάθαρη διάκριση των ρόλων μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής ηγεσίας.
- Διαχείριση κινδύνων, αξιολογώντας την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου στους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, στους εσωτερικούς ελέγχους και την κανονιστική συμμόρφωση.

- Σύνθεση και δυναμικές εντός του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας έναν καλά ισορροπημένο συνδυασμό δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εξειδίκευσης μεταξύ των μελών, ενώ αναγνωρίζεται ο ενεργός ρόλος των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών στην πρόκληση εποικοδομητικού διαλόγου και την προώθηση δυναμικών συζητήσεων με τη Διοίκηση.
- Ρόλος του Προέδρου, επισκοπώντας την αποτελεσματικότητα της ηγεσίας στη διευκόλυνση των συζητήσεων και των διαδικασιών λήψης αποφάσεων.
- Γραμματειακή υποστήριξη, περιλαμβάνοντας την ποιότητα του υλικού που υποβάλλεται για τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την αποτελεσματικότητα της τεκμηρίωσης των συνεδριάσεων.
- Αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιολογώντας την απόδοση και τη συνεισφορά των Επιτροπών στην υποστήριξη του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης.

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

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

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

8. Συμπέρασμα

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

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

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2026

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