



**ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ  
ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ / ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ**

**ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

**Πέμπτη 27 Ιουλίου 2023**

**Θέμα 1ο:** Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας και τον ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022). Οι Οικονομικές Καταστάσεις απαρτίζονται από τον Ισολογισμό, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης, την Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος, την Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών και τις σχετικές σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Οι Μέτοχοι μπορούν να λάβουν από την ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia-omilou/oikonomikes-katastaseis-alpha-bank-services-and-holdings>) αντίγραφο της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2022. Στην εν λόγω Έκθεση έχουν ενσωματωθεί οι υποβαλλόμενες προς έγκριση Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περί της ακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς και οι επ' αυτών Εκθέσεις των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση την έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Τα αποτελέσματα της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2022 διαμορφώθηκαν σε κέρδη Ευρώ 14.946.895,75 μετά από φόρους, τα οποία προτείνεται να διατεθούν σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2022

(ποσά σε Ευρώ )

Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης πριν τον φόρο	19.724.948,28
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(4.778.052,53)
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>14.946.895,75</b>
Κέρδη/(ζημίες) χρήσης από διακοπείσες δραστηριότητες	-
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος</b>	<b>14.946.895,75</b>
Προτείνεται η μεταφορά των ανωτέρω κερδών να γίνει ως εξής:	
Τακτικό αποθεματικό	747.344,79
Ενδοομιλικό αποθεματικό μερισμάτων	1.290.000,00
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον	12.909.550,96
<b>Σύνολο</b>	<b>14.946.895,75</b>

Με βάση το άρθρο 48 του φορολογικού νόμου 4172/2013 και σε συνέχεια της σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων με ημερομηνία 22.7.2022, τα ενδοομιλικά μερίσματα εγγράφονται και παρακολουθούνται ξεχωριστά σε ειδικά αποθεματικά στα ίδια κεφάλαια.

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών», κάθε έτος αφαιρείται το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον των καθαρών κερδών για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για σχηματισμό αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, μόλις τούτο φθάσει στο ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του κεφαλαίου.

Η Εταιρεία είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, αδειοδοτημένη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22α του ν. 4261/2014, και ως τέτοια υπόκειται στις διατάξεις των άρθρων 11, 25 κ.ε. και 28 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) II, που ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, το άρθρο 149Α του ν. 4261/2014 πρέπει να ισχύει για την Εταιρεία όσον αφορά την απουσία υποχρέωσης διανομής ελάχιστου μερίσματος, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 160 παρ. 2(γ) και 161 του ν. 4548/2018.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίζει τα αποτελέσματα της διαχειριστικής χρήσης 2022, όπως απεικονίζονται στον ως άνω πίνακα, να κατανεμηθούν ως ακολούθως:

- Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού ποσού Ευρώ 747.344,79 [που είναι ίσο με το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών για το έτος 2022].
- Αύξηση του ενδοομιλικού αποθεματικού μερισμάτων κατά Ευρώ 1.290.000,00.

- Αύξηση του Υπολοίπου κερδών εις νέον κατά Ευρώ 12.909.550,96.
- Μη διανομή μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2022 σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

**Θέμα 2ο:** Έγκριση (α) του συμφηφισμού του λογαριασμού Υπόλοιπο ζημιών εις νέον με το Τακτικό Αποθεματικό, με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018 και με τον λογαριασμό «Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο» και (β) της δυνητικής διανομής του ενδοομιλικού αποθεματικού μερισμάτων.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Λαμβανομένης υπόψη της προτεινόμενης διάθεσης των κερδών με ημερομηνία 31.12.2022, σύμφωνα με το Θέμα 1:

- Θα δημιουργηθεί Τακτικό Αποθεματικό ποσού Ευρώ 747.344,79.
- Το Υπόλοιπο ζημιών εις νέον θα διαμορφωθεί σε Ευρώ 775.981.530,12.

Στις 31.12.2022 η Εταιρεία διαθέτει επίσης:

- α) Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018 ύψους Ευρώ 296.424.403,51
- β) Λογαριασμό «Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο» ύψους Ευρώ 5.259.114.469,56.

Τα ανωτέρω αποθεματικά μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον συμφηφισμό του λογαριασμού Υπόλοιπο ζημιών εις νέον, σύμφωνα με το άρθρο 158, το άρθρο 31 παρ. 2 και το άρθρο 35 παρ. 3 του ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών».

Στο πλαίσιο αυτό, σημειώνεται ότι ο εν λόγω συμφηφισμός είναι τεχνικής και λογιστικής φύσης και δεν επηρεάζει τα συνολικά Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει τα ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας, κατόπιν της προτεινόμενης διάθεσης των κερδών και του συμφηφισμού:

**Ίδια κεφάλαια της Εταιρείας στις 31.12.2022**

Ποσά σε Ευρώ	Ίδια Κεφάλαια κατόπιν της προτεινόμενης διάθεσης των κερδών (Θέμα 1)	Προτεινόμενος συμψηφισμός (Θέμα 2)	Ίδια Κεφάλαια κατόπιν της προτεινόμενης διάθεσης των κερδών και του προτεινόμενου συμψηφισμού
<b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>	<b>680.980.257,36</b>		<b>680.980.257,36</b>
<b>«Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο»</b>	<b>5.259.114.469,56</b>	<b>-478.809.781,82</b>	<b>4.780.304.687,74</b>
<b>Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31</b>	<b>296.424.403,51</b>	<b>-296.424.403,51</b>	-
<b>Άλλα Αποθεματικά</b>	<b>794.050.397,76</b>	<b>-747.344,79</b>	<b>793.303.052,97</b>
<i>εκ των οποίων Τακτικό</i>	747.344,79	-747.344,79	-
<i>εκ των οποίων Ενδοομιλικά Μερισίματα</i>	790.067.132,67		790.067.132,67
<i>εκ των οποίων Άλλα</i>	3.235.920,30		3.235.920,30
<b>Υπόλοιπο ζημιών εις νέον</b>	<b>-775.981.530,12</b>	<b>775.981.530,12</b>	-
<b>Σύνολο</b>	<b>6.254.587.998,07</b>	-	<b>6.254.587.998,07</b>

Δυνάμει των ανωτέρω διατάξεων του ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τον συμψηφισμό ποσού Ευρώ 775.981.530,12 του λογαριασμού Υπόλοιπο ζημιών εις νέον με το Τακτικό Αποθεματικό ύψους Ευρώ 747.344,79, με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018 ύψους Ευρώ 296.424.403,51 και με τον λογαριασμό «Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο» ύψους Ευρώ 478.809.781,82.

Σημειώνεται ότι η ως άνω πρόταση δεν έχει επίπτωση στα συνολικά Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Ωστόσο, τελεί υπό την αίρεση λήψης προηγούμενης άδειας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη (α) την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων με ημερομηνία 22.7.2022, σε συνέχεια της οποίας τα ενδοομιλικά μερίσματα εγγράφονται και παρακολουθούνται ξεχωριστά σε ειδικά αποθεματικά, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48 του φορολογικού νόμου 4172/2013 (το «Ειδικό Αποθεματικό Μερισμάτων»), και (β) τις διατάξεις του άρθρου 159 του ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την έγκριση της δυναμικής μελλοντικής διανομής του ειδικού αποθεματικού στους Μετόχους της Εταιρείας.

Η Εταιρεία, συμψηφίζοντας το Υπόλοιπο ζημιών εις νέον με ημερομηνία 31.12.2022 με τα προαναφερθέντα αποθεματικά και εγκρίνοντας τη δυναμική διανομή του Ειδικού Αποθεματικού Μερισμάτων, έχει ως στόχο:

- α) να απλοποιήσει την κεφαλαιακή της δομή,
- β) να παράσχει πιο σαφή εικόνα για τη χρηματοοικονομική της θέση και
- γ) να διευκολύνει την πιθανή διανομή μερίσματος στους Μετόχους της, σύμφωνα με το πιο πρόσφατο Στρατηγικό της Σχέδιο.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει:

- (α) υπό την αίρεση λήψης προηγούμενης άδειας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), τον συμψηφισμό του Υπολοίπου ζημιών εις νέον ύψους Ευρώ 775.981.530,12, κατά σειρά προτεραιότητας, με το Τακτικό Αποθεματικό ύψους Ευρώ 747.344,79, με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018 ύψους Ευρώ 296.424.403,51 και με τον λογαριασμό «Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο» ύψους Ευρώ 478.809.781,82,
- (β) τη δυναμική διανομή του ενδοομιλικού ειδικού αποθεματικού μερισμάτων ύψους Ευρώ 790.067.132,67 στους Μετόχους της Εταιρείας, σύμφωνα με όλους τους

ισχύοντες νόμους και κανονισμούς,  
(γ) την εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να προβεί στην υλοποίηση των ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό και φορολογικό πλαίσιο.

**Θέμα 3ο:** Έγκριση της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2022, σύμφωνα με το άρθρο 117(1)(γ) του ν. 4548/2018.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, καθώς και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1(γ) του ν. 4548/2018, για τα πεπραγμένα τους και για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων για την ως άνω διαχειριστική χρήση, αντίστοιχα.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1(γ) του ν. 4548/2018, για τα πεπραγμένα τους και για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2022, αντίστοιχα.

**Θέμα 4ο: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023) και έγκριση της αμοιβής τους.**

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Εταιρείας, του ν. 4449/2017, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και του ν. 4701/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής σύστασης της Επιτροπής Ελέγχου, εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση την εκλογή της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και με τον διακριτικό τίτλο «Deloitte» (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120) για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση που λήγει στις 31.12.2023.

Η αμοιβή της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για τον τακτικό έλεγχο των (Ατομικών και Ενοποιημένων) Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για το έτος 2023 προτείνεται να ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 0,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α.

Οι συνολικές αμοιβές του ορκωτού ελεγκτή της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2022 γνωστοποιούνται με τη σημείωση 34 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του ν. 4308/2014, ως ακολούθως:

(ποσά σε Ευρώ εκατ.)	Από 1.1.2022 έως 31.12.2022
Αμοιβές για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών*	0,2
Αμοιβές σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	0,1
Λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες**	0,4
<b>Σύνολο</b>	<b>0,7</b>

\*Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο περιλαμβάνονται τα σχετικά έξοδα.

\*\*Στις λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται στην Εταιρεία περιλαμβάνεται ποσό Ευρώ 0,3 εκατ. για την επισκόπηση των Ενοποιημένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2022 που πραγματοποιήθηκε από τον τακτικό Ορκωτό Ελεγκτή, χωρίς να είναι υποχρεωτική από τη νομοθεσία.

**Προτεινόμενη απόφαση:**

Η Τακτική Γενική Συνέλευση, με βάση την ανωτέρω εισήγηση, εγκρίνει τον διορισμό της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και με τον διακριτικό τίτλο «Deloitte» (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120) για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για την περίοδο από 1.1.2023 έως 31.12.2023 με αμοιβή που ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 0,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α.



**Θέμα 5ο:** Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022).

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

Σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018 και την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, κατόπιν σχετικής πρότασης της Επιτροπής Αποδοχών και έχοντας λάβει υπόψη όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς, όπως ισχύουν, εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2022, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.332.902,55, σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2022	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	259.000,00	147.756,80
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	98.843,75	58.069,30
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	77.019,15	46.617,07
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 22.7.2022			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων από τις 22.7.2022			
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 22.7.2022	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	44.188,51	28.524,97
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από τις 22.7.2022			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2022	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 22.7.2022			
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	98.843,75	58.069,30
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	114.090,72	66.607,61
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 22.7.2022			
	Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από τις 22.7.2022 Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έως τις 22.7.2022			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών έως τις 22.7.2022			
Carolyn G. Dittmeier	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	135.843,75	84.172,50
	Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
	Μέλος αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.			
Richard R. Gildea	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	125.687,50	73.101,80
	Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων			
Elanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	113.687,50	71.765,00
	Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2022	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 22.7.2022			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από τις 22.7.2022			
Shahzad A. Shahbaz	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	73.843,75	44.356,80
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
Jan A. Vanhevel	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 21.7.2022	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	78.166,67	48.498,38
	Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έως τις 21.7.2022			
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 21.7.2022			
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)	113.687,50	66.381,80
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>			<b>1.332.902,55</b>	

Υπενθυμίζεται ότι, κατά πάγια πρακτική της Εταιρείας, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή υπό την ιδιότητά τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Λεπτομερείς πληροφορίες αναφορικά με την αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμες στην ετήσια Έκθεση Αποδοχών της Εταιρείας για το έτος 2022.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2022, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.332.902,55.

**Θέμα 6ο:** Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023).

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, με βάση τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, προτείνει στην παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, τα ακόλουθα και εγκρίνει την προκαταβολή αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023 έως την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των ζητημάτων που εξετάζουν το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του και τον εργασιακό φόρτο τους, καθώς και τον απαιτητικό εποπτικό ρόλο που ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε σύγκριση με προηγούμενα έτη, εισηγείται την αύξηση των αμοιβών των Μη Εκτελεστικών Μελών, με εξαίρεση τις αμοιβές του Υπευθύνου Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και του Μέλους που είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, οι οποίες θα παραμείνουν στα ίδια επίπεδα με εκείνα του 2022. Συγκεκριμένα, από την 1.8.2023, προτείνονται τα ακόλουθα:

- Η αύξηση των ετήσιων αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου σε Ευρώ 290.000 και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Ευρώ 65.000.
- Η αύξηση των ετήσιων αμοιβών του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου και του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων σε Ευρώ 60.000 και των Μελών της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων σε Ευρώ 30.000.
- Η αύξηση των ετήσιων αμοιβών του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών και του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων σε Ευρώ 35.000 και των Μελών της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων σε Ευρώ 17.500.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της, Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα»), οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου θα καταβάλλονται μόνο από μία εταιρεία και συγκεκριμένα από την Τράπεζα.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, αυξηθεί εντός του 2023, τότε οι εν λόγω πρόσθετες αποδοχές θα εναρμονίζονται με την «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018» και θα είναι ανάλογες με τη συμμετοχή των νέων Μη Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική Αποδοχών, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, την προκαταβολή αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), σύμφωνα με την ανωτέρω εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

**Θέμα 7ο:** Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2022, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία στη Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022, σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 3 του ν. 4548/2018.

Η εν λόγω Έκθεση περιλαμβάνει σαφή και ολοκληρωμένη επισκόπηση των αποδοχών που έλαβαν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022, με βάση την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 112 του ν. 4548/2018. Στο πλαίσιο αυτό επισημαίνεται ότι το 2022 δεν καταβλήθηκαν μεταβλητές αποδοχές στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ούτε χορηγήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών.

Οι ελεγκτές της Εταιρείας εξέτασαν αν και κατά πόσο έχουν παρασχεθεί με την Έκθεση Αποδοχών οι πληροφορίες που ορίζονται στον Νόμο. Για τον σκοπό αυτό, η ελεγκτική εταιρεία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» διεξήγαγε τον σχετικό έλεγχο και εξέδωσε τη σχετική Έκθεση Ελεγκτή, που υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση, στην οποία επιβεβαιώνεται ότι η Έκθεση Αποδοχών περιλαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται με βάση το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

Η ψήφος των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 3 του ν. 4548/2018, είναι συμβουλευτική και το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να επεξηγήσει στην επόμενη Έκθεση Αποδοχών τον τρόπο με τον οποίο ελήφθη υπόψη το αποτέλεσμα της συμβουλευτικής ψηφοφορίας της Γενικής Συνέλευσης. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.7.2022 ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2021, με τις έγκυρες ψήφους να ανέρχονται σε 1.570.942.197 (100,00%). [Για: 1.553.051.092 (98,86%)].

Η Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022 είναι και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ο Νόμος ορίζει, μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>.

**Προτεινόμενη απόφαση:**

Η Τακτική Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2022, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

**Θέμα 8ο: Έγκριση της επικαιροποιημένης και τροποποιημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018.**

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018 και κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση την έγκριση της επικαιροποιημένης και τροποποιημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι η Πολιτική Αποδοχών εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 22.7.2021 για χρονικό διάστημα τεσσάρων (4) ετών. Στόχος της προτεινόμενης Πολιτικής είναι η προώθηση της βιωσιμότητας και των μακροπρόθεσμων προοπτικών της Εταιρείας και η ενίσχυση της διαφάνειας.

Τα κύρια σημεία της επικαιροποιημένης και τροποποιημένης Πολιτικής Αποδοχών είναι τα ακόλουθα:

- Τροποποιήσεις με σκοπό την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών με τις διατάξεις της Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις V (Capital Requirements Directive – CRD V) και του ν. 3864/2010 περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), όπως τροποποιήθηκε δυνάμει του ν. 4941/2022.
- Καθιέρωση νοοτροπίας συμπερίληψης, εισαγωγή ουδέτερων ως προς το φύλο διατάξεων αποδοχών και ενσωμάτωση των κριτηρίων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης στο Πλαίσιο Αποδοχών, σύμφωνα με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές διατάξεις.
- Επικαιροποίηση των μεταβλητών στοιχείων των αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης (Performance Incentive Program – PIP) και του Σχεδίου Διακράτησης Υπαλλήλων (Retention Plan).
- Επικαιροποίηση της δομής μεταβλητών αποδοχών σύμφωνα με το Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (Stock Option Plan) και το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award Plan), που θα θεσπιστεί σε συνέχεια σχετικής απόφασης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης.
- Ευθυγράμμιση με την επικαιροποιημένη Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης, όπως εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο το 2023, σκοπός της οποίας είναι να συμβάλει στην προσέλκυση και στη διακράτηση ικανών Διευθυντικών Στελεχών από την αγορά, να διευκολύνει την οργανωμένη και έγκαιρη διαδοχή των Ανώτατων Στελεχών και να υποστηρίξει την υπεύθυνη διαδικασία αποχώρησης Ανώτατων Στελεχών που αποχωρούν συναινετικά ως «συναινετικώς αποχωρήσαντες» (“good leavers”).
- Ενσωμάτωση Αποταμιευτικού Προγράμματος για τους Υπαλλήλους του Ομίλου στην Ελλάδα, το οποίο θεσπίστηκε προκειμένου να εναρμονιστούν οι συνταξιοδοτικές παροχές. Το Πρόγραμμα διέπεται από την Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 για τις

δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (Οδηγία ΙΕΣΠ II, που ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον ν. 4680/2020) και λειτουργεί υπό την επίβλεψη των ακόλουθων εποπτικών αρχών: Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, Εθνική Αναλογιστική Αρχή και Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η Πολιτική είναι σύμφωνη και υπόκειται σε όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς σχετικά με τις αμοιβές πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων. Σε αυτούς περιλαμβάνονται ο ν. 4261/2014 (περιλαμβανομένων των άρθρων 84 έως 88), το άρθρο 10 του ν. 3864/2010 (κατά περίπτωση), η Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD) V (περιλαμβανομένων των άρθρων 92 και 94), η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 178/5/2.10.2020 και οι Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επιπρόσθετα, στην Πολιτική λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του Καταστατικού της Εταιρείας, ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και οι Πολιτικές του Ομίλου.

Περισσότερες πληροφορίες για την αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών και για το Επεξηγηματικό Σημείωμα επί του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας μέσω των ακόλουθων συνδέσμων:

<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis> και <https://www.alphaholdings.gr/el/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodikes-kai-politikes>.

#### Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την επικαιροποιημένη και τροποποιημένη Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, όπως προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών.



**Θέμα 9ο:** Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2022, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

**Σημείωση:** Η Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2022 υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση για σκοπούς ενημέρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Η Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2022 έχει αναρτηθεί και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>.

**Θέμα 10ο:** Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 9(5) του ν. 4706/2020 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

**Σημείωση:** Η Έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση για σκοπούς ενημέρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020, όπως ισχύει, και δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλουν, από κοινού ή το καθένα χωριστά, αναφορές/εκθέσεις στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Η εν λόγω υποβολή αναφορών είναι ανεξάρτητη από τις αναφορές/εκθέσεις που υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο προς τη Γενική Συνέλευση.

Η Έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών έχει αναρτηθεί και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020, μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>.

**Θέμα 11ο:** Έγκριση της επικαιροποιημένης και τροποποιημένης Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

Κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στην Τακτική Γενική Συνέλευση προς έγκριση την επικαιροποιημένη και τροποποιημένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020.

Σε συνέχεια των ανωτέρω και σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, η Πολιτική παρακολουθείται και επισκοπείται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται 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, ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και τα εφαρμοζόμενα κριτήρια.

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2021. Έκτοτε, έχουν επέλθει ορισμένες αλλαγές στο ισχύον σχετικό πλαίσιο αναφοράς, όπως η τροποποίηση του ν. 3864/2010, όπως ισχύει (Ιούνιος 2022), ο Οδηγός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας (Δεκέμβριος 2021), καθώς και η τελική έκθεση για τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06) (Ιούλιος 2021).

Με βάση τα ανωτέρω, η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επικαιροποιηθεί και τροποποιηθεί αναλόγως, και η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται πλέον από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική Συνέλευση κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Το σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με ορατές τις αλλαγές, είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την αναθεωρημένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

**Θέμα 12ο: (α) Ανακοίνωση περί της εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση Μελών που έχουν υποβάλει την παραίτησή τους (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία). (β) Απόφαση σχετικά με τον ορισμό Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εξατομικευμένη ψηφοφορία).**

**Θέμα 12 (α):** Το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση ότι, σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018 και το άρθρο 10 παρ. 1 του Καταστατικού της Εταιρείας, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και κατόπιν της αξιολόγησης της εκπλήρωσης των κριτηρίων καταλληλότητας και των απαιτήσεων ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, κατά τη συνεδρίασή του στις 29.6.2023 αποφάσισε την εκλογή της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, με ισχύ από τις 27.7.2023 ή από οποιαδήποτε ημερομηνία συγκληθεί η επόμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σε αντικατάσταση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών κ.κ. Richard R. Gildea και Shahzad A. Shahbaz αντίστοιχα, οι οποίοι έχουν υποβάλει την παραίτησή τους, με ημερομηνία ισχύος την ως άνω ημερομηνία για το υπόλοιπο της θητείας των προαναφερθέντων Μελών που έχουν υποβάλει την παραίτησή τους.

Ο ορισμός των προαναφερθέντων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αξιολογηθεί και έχει επισκοπηθεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο η Εταιρεία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει, την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και την αντίστοιχη Διαδικασία, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Εταιρείας, καθώς και σύμφωνα με υψηλά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και βέλτιστες πρακτικές, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να είναι σε θέση να διαπιστώσει ότι οι προτεινόμενοι υποψήφιοι είναι κατάλληλοι τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο.

Συγκεκριμένα, η ατομική και η συλλογική καταλληλότητα αξιολογήθηκαν και επισκοπήθηκαν, αφού εξετάστηκαν:

- η αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αναφέρεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2022, η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.alphaholdings.gr/el/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodik-es-kai-politikes>,
- οι δεξιότητες, η εμπειρία, οι γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους,
- οι λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- οι διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, η εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η Πολιτική Διαφοροποίησης της Εταιρείας, ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπιστώθηκε ότι, μετά την εκλογή των δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:
  - ✓ το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο θα υπερβεί το εκ του Νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο (ήτοι θα διαμορφωθεί σε 38,46%, υπερβαίνοντας τη νομική απαίτηση του 25%, στρογγυλοποιούμενο στον προηγούμενο ακέραιο αριθμό, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020),
  - ✓ ο αριθμός των προτεινόμενων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών είναι σημαντικά υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας του Διοικητικού

- ✓ Συμβουλίου και των Επιτροπών του (8 από τα 13 Μέλη, ήτοι 61,54%) και πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Συγκεκριμένα, διαπιστώθηκε ότι τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης τους. Επίσης, επιβεβαιώθηκαν η εντιμότητα και η ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, η καλή φήμη του, η δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και η απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του.

Σημειώνεται περαιτέρω ότι, λαμβανομένου υπόψη του γεγονότος ότι η κ. Diony C. Lebot και ο κ. Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου πληρούν επίσης τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και, συγκεκριμένα, από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020 και από τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν κίριες θέσεις (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA»), το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να εισηγηθεί στην Γενική Συνέλευση των Μετόχων τον ορισμό τους ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών.

Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις του ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου που διέπει την Εταιρεία, η εκλογή νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπόκειται στην έγκριση και στον συνεχή έλεγχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ).

Το Θέμα 12 (α) υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση προς ενημέρωση και δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

#### Θέμα 12 (β):

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της ως άνω ανακοινωθείσας εκλογής της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου σε αντικατάσταση των κ.κ. Richard R. Gildea and Shahzad A. Shahbaz αντίστοιχα, εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση τον ορισμό τους ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη ότι η κ. Diony C. Lebot και ο κ. Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου

9 του ν. 4706/2020 και των Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA – EBA, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, **εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τον ορισμό της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**, με θητεία ίση με το υπόλοιπο της θητείας των υπόλοιπων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, όπως αυτή ορίστηκε κατά την εκλογή τους με την από 22.7.2022 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, καθώς και τις εσωτερικές Πολιτικές της Εταιρείας, επιβεβαίωσε, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ότι η κ. Diony C. Lebot και ο κ. Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου πληρούν όλες τις απαιτήσεις για τον ορισμό τους ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και, συγκεκριμένα, το γεγονός ότι:

- (α) Πληρούν τα κριτήρια ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, όπως ορίζονται στο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και στις εσωτερικές Πολιτικές της Εταιρείας.
- (β) Δεν συντρέχει νομικό κώλυμα ή ασυμβίβαστο στο πρόσωπό τους αναφορικά με την εκλογή τους, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 4 του ν. 4706/2020.
- (γ) Πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, όπως ισχύει, καθώς και τα κριτήρια ανεξαρτησίας που προβλέπονται στις Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA.

Επιπλέον, και προς επίρρωση των προαναφερθέντων, τα προτεινόμενα ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη έχουν αναφέρει και επιβεβαιώσει με σχετική δήλωση, μεταξύ άλλων, ότι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, όπως ισχύει.

Τα βιογραφικά σημειώματα των προτεινόμενων ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατίθενται κατωτέρω:

### **Diony C. Lebot**

Έτος γέννησης: 1962

Εθνικότητα: Γαλλική και Ελληνική

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση από το Πανεπιστήμιο Paris 1 Panthéon-Sorbonne και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στα Οικονομικά και τη Φορολογία από το Πανεπιστήμιο του Παρισιού (Γαλλία). 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), 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. 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 ALD Automotive. Από τις 24.5.2023 είναι ανώτερη σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Société Générale και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ALD Automotive και της EQT AB.

### **Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου**

Έτος γέννησης: 1959

Εθνικότητα: Ελληνική

Σπούδασε Οικονομικά και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην Οικονομική Θεωρία και Πολιτική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και τη Διοίκηση, από το Πανεπιστήμιο του Aston στο Μπέρμιγχαμ (Ηνωμένο Βασίλειο). Επιπλέον, παρακολούθησε το πρόγραμμα EY Journey to the Boardroom που παρέχεται από το Harvard Business Publishing Corporate Learning (2022). Είναι Ελεγκτής Λογιστής στην Ελλάδα και στη Ρουμανία. 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, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά του ελέγχου μεγάλου διεθνούς ομίλου αυτοκινήτων, καθώς και εταιρειών που δραστηριοποιούνται στους τομείς των τηλεπικοινωνιών και της ενέργειας. Επιπλέον, από το 2010 έως το 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. Είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Ελλάδας, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου και μέλος του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE), καθώς και Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία.

#### Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίζει τον ορισμό της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου, οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020, ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, όπως αυτή ορίστηκε κατά την εκλογή του με την από 22.7.2022 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.



**Θέμα 13ο: Καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της διάρκειας της θητείας της, καθώς και του αριθμού και των προσόντων των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017.**

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, καθώς και σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τα ακόλουθα όσον αφορά το είδος και τη διάρκεια της θητείας της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και τον αριθμό και τα προσόντα των Μελών της:

- α) Η Επιτροπή Ελέγχου θα εξακολουθήσει να αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία θα απαρτίζεται συνολικά από πέντε (5) Μέλη του και ειδικότερα από:
- τέσσερα (4) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και
  - ένα (1) Μη Εκτελεστικό Μέλος.
- β) Η θητεία των Μελών της Επιτροπής που θα ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι θα είναι τετραετής και θα δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
- γ) Τα Μέλη της Επιτροπής θα ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, και θα πρέπει να πληρούν τα κριτήρια και να διαθέτουν τα προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας του Μέλους της Επιτροπής, το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. στ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, θα ορίζει Μέλος αυτού ως νέο Μέλος σε αντικατάσταση του Μέλους που εκλείπει, για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαθίσταται, σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 και 2 του ν. 4548/2018.
- δ) Κατόπιν του ορισμού των Μελών της Επιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή συγκροτείται σε σώμα, προκειμένου να ορίσει τον Πρόεδρό της μεταξύ των Ανεξάρτητων Μελών της.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίζει ότι:

- Η Επιτροπή Ελέγχου εξακολουθεί να αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία απαρτίζεται από πέντε (5) Μέλη του, και ειδικότερα από τέσσερα (4) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και από ένα (1) Μη Εκτελεστικό Μέλος.
- Η θητεία των Μελών της Επιτροπής που θα ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι θα είναι τετραετής και θα 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.
- Τα Μέλη της Επιτροπής θα ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, και θα πρέπει να πληρούν τα κριτήρια και να διαθέτουν τα προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

**Θέμα 14ο:** Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1(β) του ν. 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2022 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

**Σημείωση:** Υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση προς ενημέρωση και δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας δημοσιοποιεί στη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1(β) του ν. 4548/2018, τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τις συμβάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2022 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018.

Συγκεκριμένα, κατά τη διάρκεια του 2022:

- α) Η κ. E.R. Hardwick, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. που αφορούσε την επιλογή εταιρείας ανεύρεσης στελεχών με σκοπό την υλοποίηση του έργου για τον σχεδιασμό διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου, λόγω της συμμετοχής μίας από τις υποψήφιες εταιρείες ανεύρεσης στελεχών στον δικό της διορισμό, προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων.
- β) Η κ. E.R. Hardwick, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. που αφορούσε την έγκριση της συμμετοχής της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Luminor Bank AS, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.
- γ) Η κ. C.G. Dittmeier, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. που αφορούσε την καθιέρωση ετήσιας χρηματικής παροχής προς την ίδια ως το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.
- δ) Οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. που αφορούσε την τροποποίηση του Αποταμιευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη, καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων - Ασφαλισμένων Μελών, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Θέματα της ημερήσιας διάταξης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022 που αφορούν συμβάσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 99 (Διαφάνεια και εποπτεία των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη) του ν. 4548/2018:

- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 24.2.2022 επί των τροποποιήσεων στους όρους του Αποταμιευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη (το «Πρόγραμμα») που είναι συνδεδεμένα μέρη με την Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα») και με την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (η «Εταιρεία»), σύμφωνα με τα άρθρα 99-101 του ν. 4548/2018, αφού έλαβε υπόψη του

την παροχή ειδικής άδειας από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αναφορικά με τις τροποποιήσεις στους όρους του Προγράμματος, καθώς και την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 14.2.2022 που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε.», στην οποία οι ως άνω συναλλαγές κρίθηκαν ως δίκαιες και εύλογες για την Τράπεζα και τους Μετόχους της.

Η προαναφερθείσα απόφαση και η ως άνω Έκθεση Αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε.» γνωστοποιήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 23.3.2022. Στις 11.4.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοίνωσε στο Γ.Ε.ΜΗ. ότι επιβεβαιώνει, δυνάμει του άρθρου 101 παρ. 2 του ν. 4548/2018, την πάροδο της προθεσμίας 10 ημερών, η οποία ορίζεται στο άρθρο 100 παρ. 3 του ως άνω νόμου, χωρίς να πραγματοποιηθεί κάποια ενέργεια για την άσκηση του δικαιώματος των Μετόχων να συγκαλέσουν Γενική Συνέλευση για το εν λόγω θέμα.

**Θέμα 15ο:** Υιοθέτηση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018, και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την εφαρμογή του.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων)
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, εισηγείται την υιοθέτηση και την εφαρμογή προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών για την απόκτηση ιδίων μετοχών από την Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018 (το «**Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών**»).

Η απόκτηση ιδίων μετοχών σύμφωνα με το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών θα εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και το ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της δωρεάν διανομής ιδίων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρείας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, σύμφωνα με ένα Πρόγραμμα Μετοχών που προτείνεται προς έγκριση από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων (Θέμα 16ο). Πρέπει να σημειωθεί ότι το κόστος για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος κατά τους δώδεκα (12) πρώτους μήνες δεν αναμένεται να υπερβεί το ποσό των Ευρώ 10.000.000.

Η υιοθέτηση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών τελεί υπό την αίρεση λήψης προηγούμενης άδειας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) II, και η απόκτηση ιδίων μετοχών τελεί υπό την αίρεση της έγκρισης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με το άρθρο 16Γ του ν. 3864/2010.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς έγκριση:

1. Να υιοθετηθεί Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών για απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών.
2. Να αποκτηθούν μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό 1,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, ήτοι συνολικά έως 35.000.000 ίδιες μετοχές, στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών. Επιπλέον, δυνάμει του άρθρου 49 παρ. 2(α) του ν. 4548/2018, το άθροισμα των μετοχών που αποκτώνται στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και (τυχόν) άλλων ιδίων μετοχών που αποκτώνται από την Εταιρεία για οποιοδήποτε σκοπό να μην υπερβαίνει το 1/10 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.
3. Η διάρκεια του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να οριστεί σε 24 μήνες, αρχής γενομένης από την αμέσως επόμενη ημέρα από την ημέρα της έγκρισής του από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

4. Οι συγκεκριμένες ημερομηνίες για οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
5. Η ελάχιστη τιμή ανά μετοχή για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να οριστεί στην τρέχουσα ονομαστική αξία της μετοχής, ήτοι επί του παρόντος Ευρώ 0,29, και η μέγιστη τιμή να οριστεί σε Ευρώ 3,00.
6. Η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να εφαρμόζεται από την Εταιρεία ή από οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της.
7. Οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να εφαρμόζεται σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1052 της Επιτροπής και λαμβανομένων υπόψη της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητας της Εταιρείας και του Ομίλου Εταιρειών της ανά περίοδο.
8. Να χορηγηθεί ειδική εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, προκειμένου να καθορίσει τυχόν άλλες λεπτομέρειες κατά τη διακριτική του ευχέρεια και να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια είναι απαραίτητη για την εφαρμογή του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

#### Προτεινόμενη απόφαση:

Η Γενική Συνέλευση εγκρίνει την υιοθέτηση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών για απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, σύμφωνα με τους ως άνω όρους και τις ως άνω προϋποθέσεις, και εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να καθορίσει τυχόν άλλες λεπτομέρειες κατά τη διακριτική του ευχέρεια και να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια είναι απαραίτητη για την εφαρμογή του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Η υλοποίηση της ως άνω απόφασης τελεί υπό την αίρεση λήψης προηγούμενης άδειας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) II, και η απόκτηση ιδίων μετοχών του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με το άρθρο 16Γ του ν. 3864/2010.

**Θέμα 16ο:** Υιοθέτηση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Εταιρείας για Μέλη της Διοίκησης και για Εργαζομένους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4548/2018, και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το πρόγραμμα.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο σχετικά με τις μεταβλητές αποδοχές των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs) σε πιστωτικά και σε χρηματοδοτικά ιδρύματα, καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, εισηγείται την υιοθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4548/2018, τετραετούς Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (το «**Πρόγραμμα**») για τη δωρεάν διάθεση ιδίων κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και σε Εργαζομένους της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων όσων παρέχουν υπηρεσίες σε μόνιμη βάση δυνάμει του άρθρου 114 παρ. 1 του ν. 4548/2018, και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών (οι «**Συνδεδεμένες Εταιρείες**»), κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (οι «**Δικαιούχοι**»).

Στόχος του Προγράμματος είναι η καταβολή μεταβλητών αποδοχών στους Δικαιούχους υπό τη μορφή μετοχικών τίτλων έκδοσης της Εταιρείας, μέσω των προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών που ορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών και στο Επεξηγηματικό Σημείωμα επί του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, οι οποίοι υπόκεινται στις απαιτήσεις αναβολής και διακράτησης, όπως ορίζονται σε όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς σχετικά με τις μεταβλητές αποδοχές σε πιστωτικά και σε χρηματοδοτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων του ν. 4261/2014 (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 84 έως 88), του άρθρου 10 του ν. 3864/2010 (κατά περίπτωση), της Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD) V (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 92 και 94), της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 178/5/2.10.2020 (συμπεριλαμβανομένων, ειδικότερα, των παραγράφων 170 έως 175) και των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ανά περίοδο (οι «**Ισχύοντες Νόμοι και Κανονισμοί**»), για τους σκοπούς της εναρμόνισης των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των Δικαιούχων με τα συμφέροντα της Εταιρείας και για τη δημιουργία κινήτρων διακράτησης για τους Δικαιούχους.

Οι βασικοί όροι του Προγράμματος περιγράφονται κατωτέρω:

<b>Περίοδος</b>	Τέσσερα (4) έτη (2023-2027).
<b>Τιμή άσκησης</b>	Δωρεάν διάθεση μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 114 του νόμου «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών».
<b>Δικαιούχοι</b>	Ως ανωτέρω.

<b>Κατοχύρωση δικαιώματος και περίοδος αναβολής</b>	Σύμφωνα με τις απαιτήσεις και τους περιορισμούς των Ισχυόντων Νόμων και Κανονισμών και με την επιφύλαξη αυτών, όπως εκάστοτε ισχύουν. Επί του παρόντος (α) για Μέλη της Διοικητικής Ομάδας: καταβολή 40% και αναβολή της καταβολής σημαντικού ποσοστού 60% για περίοδο πέντε (5) ετών, το οποίο θα καταβληθεί σε ισόποσα τμήματα ετησίως, και (β) για λοιπούς Εργαζομένους: καταβολή 60% και αναβολή της καταβολής σημαντικού ποσοστού 40% για περίοδο τεσσάρων (4) ετών, το οποίο θα καταβληθεί σε ισόποσα τμήματα ετησίως.
<b>Υποχρεωτική διακράτηση</b>	Υποχρεωτική διακράτηση ενός (1) έτους, σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο.
<b>Ρυθμίσεις μείωσης (malus) και επιστροφής (clawback) αποδοχών</b>	Εφαρμόζονται με βάση το ρυθμιστικό πλαίσιο.
<b>Μέγιστη καταβολή</b>	Ποσοστό 100% των σταθερών αποδοχών [εκτός εάν έχει εγκριθεί υψηλότερο ποσοστό συγκεκριμένα από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 94 της Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD) V].
<b>Κριτήρια απόδοσης ή/και διακράτησης</b>	Οι σχετικές πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών και στο Επεξηγηματικό Σημείωμα του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, τα οποία είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στους συνδέσμους: <a href="https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis">https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis</a> και <a href="https://www.alphaholdings.gr/el/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodikos-kai-politikes">https://www.alphaholdings.gr/el/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodikos-kai-politikes</a> .

Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται:

- i. Το Πρόγραμμα να υλοποιηθεί μέσω της δωρεάν διάθεσης ιδίων μετοχών της Εταιρείας στους Δικαιούχους.
- ii. Κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές έκδοσης της Εταιρείας οι οποίες θα αποκτηθούν μετά την εισαγωγή και την υιοθέτηση ενός Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, να διατεθούν και να κατανεμηθούν στους Δικαιούχους στο πλαίσιο του Προγράμματος.
- iii. Στην ομάδα των Δικαιούχων του Προγράμματος να περιλαμβάνονται τα Ανώτατα Στελέχη, τα Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού και άλλοι Εργαζόμενοι της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων όσων παρέχουν υπηρεσίες σε μόνιμη βάση δυνάμει του άρθρου 114 παρ. 1 του ν. 4548/2018, και των Συνδεδεμένων Εταιρειών.
- iv. Ο μέγιστος αριθμός ιδίων μετοχών της Εταιρείας που μπορούν να διατεθούν κατά τη διάρκεια ισχύος του Προγράμματος να είναι 35.000.000 μετοχές, αριθμός που αντιστοιχεί σε ποσοστό έως 1,5% του τρέχοντος καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.
- v. Η διάρκεια ισχύος του Προγράμματος να είναι τέσσερα (4) έτη, με έναρξη το 2023 και λήξη το 2027.
- vi. Το Πρόγραμμα να αξιοποιηθεί στο πλαίσιο (i) ενός σχεδίου διακράτησης και (ii) ενός σχεδίου που θα λειτουργεί σύμφωνα με το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρου Απόδοσης (Performance Incentive Program – PIP) της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας. Όσον αφορά τη Διοικητική Ομάδα, ήτοι τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τα Ανώτατα Στελέχη – Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και τα Ανώτατα Στελέχη της Εταιρείας και των Συνδεδεμένων Εταιρειών, η διάθεση να λάβει χώρα το 2023 στο πλαίσιο (α) ενός σχεδίου διακράτησης και από το 2023 και μετά στο πλαίσιο (α) ενός σχεδίου διακράτησης ή/και (β) του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης, που βρίσκεται ήδη σε ισχύ. Να χορηγηθεί εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την κατανομή μεταξύ (α) και (β).



- vii. Οι Δικαιούχοι οφείλουν:
- α) να μην υπόκεινται σε τυχόν πειθαρχικές ή νομικές διαδικασίες που έχει κινήσει η Εταιρεία,
  - β) να είναι Υπάλληλοι της Εταιρείας κατά την πρώτη ημέρα της σχετικής διαχειριστικής χρήσης (ήτοι κατά την 1.1.2023) και να εξακολουθούν να είναι Υπάλληλοι της Εταιρείας κατά την ημερομηνία διάθεσης των μετοχών,
  - γ) να έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες υπηρεσίας πριν από τις εν λόγω ημερομηνίες.
- viii. Οι Μετοχές που διατίθενται σε Δικαιούχους να υπόκεινται σε όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις αναβολής, διακράτησης και επιστροφής που ορίζονται σε όλους τους Ισχύοντες Νόμους και Κανονισμούς και στην Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας. Κατά την περίοδο διακράτησης, οι μετοχές που έχουν διατεθεί να μην είναι δυνατόν να πουληθούν, να μεταβιβαστούν ή να επιβαρυνθούν με απαιτήσεις, ωστόσο ο κάτοχος των μετοχών να δύναται να ασκήσει όλα τα διοικητικά (π.χ. δικαίωμα ψήφου) και οικονομικά (π.χ. είσπραξη μερίσματος) δικαιώματα που απορρέουν από τις μετοχές αυτές.
- ix. Το Πρόγραμμα να εφαρμοστεί από την Εταιρεία σε προαιρετική βάση, ενώ η Εταιρεία να διατηρήσει το δικαίωμα να το ανακαλέσει, να το τροποποιήσει ή να το καταργήσει ανά πάσα στιγμή.
- x. Να χορηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας η εξουσιοδότηση να ορίζει τους συγκεκριμένους όρους και τις συγκεκριμένες προϋποθέσεις του Προγράμματος, καθώς και τους Δικαιούχους κάθε κύκλου εφαρμογής του Προγράμματος, έπειτα από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, να τροποποιεί, υπό την επιφύλαξη των ανωτέρω, οποιουσδήποτε όρους του Προγράμματος και να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση του Προγράμματος, σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές αποδοχών και σύμφωνα με όλους τους Ισχύοντες Νόμους και Κανονισμούς.

#### Προτεινόμενη απόφαση:

Η Γενική Συνέλευση εγκρίνει την υιοθέτηση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Εταιρείας για Μέλη της Διοίκησης και για Εργαζομένους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4548/2018, σύμφωνα με τους ως άνω όρους και τις ως άνω προϋποθέσεις, καθώς και την παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο:

- α. να ορίζει τους συγκεκριμένους όρους και τις συγκεκριμένες προϋποθέσεις του Προγράμματος, καθώς και τους Δικαιούχους κάθε κύκλου εφαρμογής του Προγράμματος, έπειτα από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, να τροποποιεί, υπό την επιφύλαξη των ανωτέρω, οποιουσδήποτε όρους του Προγράμματος και να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση του Προγράμματος, σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές αποδοχών και σύμφωνα με όλους τους Ισχύοντες Νόμους και Κανονισμούς.
- β. να χορηγεί περαιτέρω εξουσιοδοτήσεις σε ένα ή σε περισσότερα από τα Μέλη του ή/και στη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού της Εταιρείας, προκειμένου να προβούν σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για τη διάθεση και την κατανομή των μετοχών στους Δικαιούχους στο πλαίσιο του Προγράμματος.

**Θέμα 17ο:** 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 Διευθυντές της Εταιρείας για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Εταιρείας.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του ν. 4548/2018, την παροχή άδειας σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε λοιπά Στελέχη της Εταιρείας για να συμμετέχουν σε διοικητικά συμβούλια ή/και στη διεύθυνση εταιρειών οι οποίες επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Εταιρείας, εφόσον οι εταιρείες αυτές δεν έχουν την έδρα τους ή/και δεν δραστηριοποιούνται ουσιαστικά σε χώρες όπου η Εταιρεία έχει ουσιαστική παρουσία.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την παροχή άδειας σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε λοιπά Στελέχη της Εταιρείας για να συμμετέχουν σε διοικητικά συμβούλια ή/και στη διεύθυνση εταιρειών οι οποίες επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Εταιρείας, εφόσον οι εταιρείες αυτές δεν έχουν την έδρα τους ή/και δεν δραστηριοποιούνται ουσιαστικά σε χώρες όπου η Εταιρεία έχει ουσιαστική παρουσία.