



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

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Τετάρτη 24 Ιουλίου 2024

Θέμα 1ο: Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

	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

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 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023). 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 αντίγραφο της [Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023](#). Στην εν λόγω Έκθεση έχουν ενσωματωθεί οι υποβαλλόμενες προς έγκριση Ετήσιες 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 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), 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 2023 διαμορφώθηκαν σε κέρδη Ευρώ 28.583.829,84 μετά από φόρους, τα οποία προτείνεται να διατεθούν σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2023	(ποσά σε Ευρώ)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης πριν τον φόρο	28.885.403,65
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(301.573,81)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	28.583.829,84
Κέρδη/(ζημίες) χρήσης από διακοπείσες δραστηριότητες	
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος	28.583.829,84
Προτείνεται η μεταφορά των ανωτέρω κερδών να γίνει ως εξής:	
Τακτικό αποθεματικό	1.429.191,49
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον	27.154.638,35
Σύνολο	28.583.829,84

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του ν. 4548/2018, οι εταιρείες υποχρεούνται στο σχηματισμό ενός τακτικού αποθεματικού που ισοδυναμεί με το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον των καθαρών κερδών κάθε οικονομικού έτους. 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 περ. γ) και 161 του ν. 4548/2018.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της διαχειριστικής χρήσης 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίζει τα αποτελέσματα της διαχειριστικής χρήσης 2023, όπως απεικονίζονται στον ως άνω πίνακα, να κατανεμηθούν ως ακολούθως:

- Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού ποσού Ευρώ 1.429.191,49 που είναι ίσο με το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών για το έτος 2023.
- Αύξηση του Υπολοίπου κερδών εις νέον κατά Ευρώ 27.154.638,35.

Θέμα 2ο: Έγκριση διανομής μερίσματος ύψους Ευρώ 61.133.013 σε μετρητά από ενδοομιλικά αποθεματικά 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 πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

Στις 31.12.2023 η Εταιρεία παρουσίασε ισχυρή κερδοφορία, οργανική παραγωγή κεφαλαίων και σημαντική μείωση του αποθέματος Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων. Τα στοιχεία αυτά συνδυάζονται με πολύ ισχυρή πορεία για τον ορίζοντα των επόμενων τριών ετών όσον αφορά τη βιώσιμη κερδοφορία, την περαιτέρω μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και την περαιτέρω ενίσχυση των κεφαλαιακών αποθεμάτων. Ταυτόχρονα, ισχυρή είναι και η πορεία που προβλέπεται για την ελληνική οικονομία, σε συνέχεια της αναβάθμισης της χώρας στην επενδυτική βαθμίδα. Ως εκ τούτου, δίνεται η δυνατότητα στην Εταιρεία να θέσει ως στόχο βιώσιμες διανομές στους Μετόχους, διατηρώντας παράλληλα επαρκή κεφαλαιακά αποθέματα για την εκπλήρωση των στόχων της Διοίκησης, για την επίτευξη μελλοντικής ανάπτυξης και για την αντιμετώπιση έκτακτων γεγονότων.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προτείνει στη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 159-162 του ν. 4548/2018, τη διανομή Ευρώ 61.133.013 στους Μετόχους της Εταιρείας με καταβολή σε μετρητά Ευρώ 0,026 ανά μετοχή από ενδοομιλικά αποθεματικά μερισμάτων, που αποτελούν τμήμα του λογαριασμού αποθεματικών. Διευκρινίζεται ότι το προτεινόμενο μέρισμα υπολογίζεται πριν από την παρακράτηση του επιβαλλόμενου φόρου (5% επί του φόρου εισοδήματος, σύμφωνα με τα άρθρα 61, 62 και 64 του ν. 4172/2013, όπως ισχύει).

Η ως άνω πρόταση συνδυάζεται με την πρόταση η Εταιρεία να αποκτήσει ίδιες υφιστάμενες κοινές, ονομαστικές μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσό Ευρώ 61.133.013 στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών. Η απόκτηση ιδίων μετοχών που αντιστοιχούν στο εν λόγω ποσό θα υλοποιηθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας που θεσπίστηκε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 27.7.2023 και προτείνεται να τροποποιηθεί στο Θέμα 14 της Ημερήσιας Διάταξης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης.

Σύμφωνα με τη Μερισματική Πολιτική για τους Μετόχους της, η Εταιρεία, μέσω της προτεινόμενης τροποποίησης του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, σκοπεύει να συμπληρώσει την προτεινόμενη διανομή σε μετρητά μέσω της απόκτησης ιδίων μετοχών και στη συνέχεια της μείωσης του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας με ακύρωση των μετοχών που αποκτήθηκαν με αυτό τον τρόπο, αυξάνοντας έτσι την αξία ανά μετοχή. Για τον σκοπό αυτό, ο μέγιστος αριθμός μετοχών που μπορεί να αποκτηθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών προτείνεται να αυξηθεί, προκειμένου να συμπεριληφθούν μετοχές που αντιστοιχούν στο ποσό των Ευρώ 61.133.013. Οι ως άνω προτάσεις συνδυαστικά έχουν ως αποτέλεσμα τη διαμόρφωση συνολικού ποσού ύψους Ευρώ 122 εκατ. μέσω του συνδυασμού της διανομής σε μετρητά και των αγορών ιδίων μετοχών. Το εν λόγω συνολικό ποσό ισούται με το 20% των ενοποιημένων καθαρών κερδών μετά από φόρους για το 2023, όπως προβλέπεται στη Μερισματική Πολιτική για

τους Μετόχους της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα διά επιστολής της με ημερομηνία 5 Ιουνίου 2024 χορήγησε την άδειά της, στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, σε σχέση με την ως άνω διανομή σε μετρητά και την ακύρωση των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Οι βασικές ημερομηνίες σε σχέση με το μέρισμα σε μετρητά είναι οι ακόλουθες:

α. 26.7.2024: Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος (ήτοι η ημερομηνία από την οποία οι μετοχές της Εταιρείας θα αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών, χωρίς το δικαίωμα λήψης μερίσματος).

β. 29.7.2024: Ημερομηνία καταγραφής δικαιούχων μερίσματος σε μετρητά (ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία δικαιούχοι του μερίσματος θα είναι όλοι οι Μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στα αρχεία της Εταιρείας στο Σύστημα Άυλων Τίτλων).

γ. 1.8.2024: Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος σε μετρητά (η ημερομηνία κατά την οποία θα ξεκινήσει η καταβολή μερίσματος σε μετρητά).

Το μέρισμα σε μετρητά καταβάλλεται μέσω της Alpha Bank (προτεινόμενη πληρώτρια τράπεζα). Επιπρόσθετα, προτείνεται οι απαραίτητες εξουσιοδοτήσεις για την υλοποίηση της σχετικής διαδικασίας να παρασχεθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Επιπλέον, προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να υλοποιήσει την παρούσα απόφαση.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τη διανομή σε μετρητά ποσού Ευρώ 61.133.013 στους Μετόχους της Εταιρείας μέσω της καταβολής σε μετρητά Ευρώ 0,026 ανά μετοχή, κατά τα ανωτέρω, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, και εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στην υλοποίηση της προαναφερθείσας διαδικασίας.

Θέμα 3ο: α) Έγκριση διανομής ποσού Ευρώ 55.919 των ενδοομιλικών αποθεματικών μερισμάτων της Εταιρείας σε Εργαζομένους της. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.

β) Διανομή ποσού έως Ευρώ 12,6 εκατ. από Εταιρείες του Ομίλου σε επιλέξιμους Εργαζομένους τους. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.

	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, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και λαμβάνοντας υπόψη μία σειρά παραμέτρων, μεταξύ των οποίων ότι:

- το 2023 ήταν έτος ισχυρής ανάπτυξης για την Εταιρεία και τον Όμιλο, καθώς τα Ανώτατα Στελέχη και άλλοι Εργαζόμενοι είχαν αδιάκοπα στραμμένη την προσοχή τους στην υλοποίηση των στόχων, υπήρξε ουσιαστική πρόοδος σε σχέση με τους στρατηγικούς πυλώνες που τέθηκαν το προηγούμενο έτος στην εκδήλωση "Investor Day" της Εταιρείας και σημειώθηκε υπέρβαση των στόχων όσον αφορά την κερδοφορία, τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων,
- η κερδοφορία βελτιώθηκε το 2023, εξασφαλίζοντας ισχυρότερο ισολογισμό και δίνοντας τη δυνατότητα υγιούς παραγωγής κεφαλαίου, που επιτεύχθηκε μέσω της αποφασιστικής προσήλωσης των Ανώτατων Στελεχών και άλλων Εργαζομένων στην προσφορά βιώσιμης αξίας στους Μετόχους, γεγονός που επέτρεψε την προτεινόμενη επανέναρξη καταβολής μερίσματος στους Μετόχους μετά από 15 έτη, και
- η Εταιρεία προτίθεται να ανταμείψει όλους τους Εργαζομένους της και τους Εργαζομένους των Εταιρειών του Ομίλου που είναι επιλέξιμοι, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της, αναγνωρίζοντας την απόδοσή τους και την καίρια συμβολή τους στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της Εταιρείας μέσω της σκληρής δουλειάς και της αφοσίωσης,

προτείνει στη Γενική Συνέλευση:

- (α) την έγκριση της διανομής τμήματος των ενδοομιλικών αποθεματικών μερισμάτων της Εταιρείας συνολικού ποσού Ευρώ 55.919 σε Εργαζόμενους της Εταιρείας ως ανταμοιβή για τη συμβολή τους στην επίτευξη κερδοφορίας και των στόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της και τις σχετικές προβλέψεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου,
- (β) την παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκριση της

διανομής ποσού έως Ευρώ 12,6 εκατ. (προερχόμενου είτε από τα καθαρά κέρδη της διαχειριστικής χρήσης 2023 είτε από προαιρετικά αποθεματικά) από Εταιρείες του Ομίλου στους επιλέξιμους Εργαζομένους τους ως ανταμοιβή για τη συμβολή τους στην επίτευξη κερδοφορίας και των στόχων τόσο σε επίπεδο Εταιρείας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της, οι προτεινόμενες καταβολές αφορούν τη συνιστώσα μεταβλητών αποδοχών που θα καταβληθεί σε μετρητά σε επιλέξιμα Μέλη του Προσωπικού το 2024 και θα υπόκεινται σε τυχόν όρια και περιορισμούς που προβλέπονται σε όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, προτείνεται το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να εξουσιοδοτηθεί να καθορίζει, σε συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών, τους συγκεκριμένους όρους διανομής των ως άνω ποσών και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες, σύμφωνα με την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών και όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς, τόσο σε επίπεδο Εταιρείας όσο και σε επίπεδο Ομίλου (ασκώντας τα δικαιώματα ψήφου στις αντίστοιχες Γενικές Συνελεύσεις των Θυγατρικών).

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τα ανωτέρω:

- (α) εγκρίνει τη διανομή ποσού Ευρώ 55.919 από το ενδοομιλικό αποθεματικό μερισμάτων της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023) στους Εργαζομένους της,
- (β) παρέχει εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την έγκριση της διανομής ποσού έως Ευρώ 12,6 εκατ. από Εταιρείες του Ομίλου σε επιλέξιμους Εργαζομένους τους,
- (γ) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες, όπως περιγράφονται ανωτέρω, προκειμένου οι προτεινόμενες διανομές να εφαρμοστούν σε επίπεδο Εταιρείας και σε επίπεδο Ομίλου.

Θέμα 4ο: Έγκριση της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2023, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4548/2018.

	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 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 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), 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 περ. 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 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4548/2018, για τα πεπραγμένα τους και για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2023, αντίστοιχα.

Θέμα 5ο: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024) 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	

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Εταιρείας, του ν. 4449/2017 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.537/2014, 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 υποχρεωτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση που λήγει στις 31.12.2024.

Η αμοιβή της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για τον υποχρεωτικό έλεγχο των (Ατομικών και Ενοποιημένων) Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για το έτος 2024 προτείνεται να ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 0,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α.

Οι συνολικές αμοιβές της Deloitte για τη διαχειριστική χρήση 2023 γνωστοποιούνται με τη σημείωση 35 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του ν. 4308/2014, ως ακολούθως:

(ποσά σε Ευρώ εκατ.)	Από 1.1.2023 έως 31.12.2023
Αμοιβές για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών*	0,3
Αμοιβές σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	0,1
Αμοιβές σχετικές με λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες**	0,3
Σύνολο	0,7

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

**Στις αμοιβές σχετικές με λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται στην Εταιρεία περιλαμβάνεται ποσό Ευρώ 0,2 εκατ. για την επισκόπηση των Ενοποιημένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.3.2023, που πραγματοποιήθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, χωρίς να είναι υποχρεωτική από τη νομοθεσία.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση, με βάση την ανωτέρω εισήγηση, εγκρίνει 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 υποχρεωτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για την περίοδο από 1.1.2024 έως 31.12.2024 με αμοιβή που ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 0,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α.

Θέμα 6ο: Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

Σημείωση: Η Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023 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 2023 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/Holdings/enimerosi-ependuton/Genikes-Sinelefseis>.

Θέμα 7ο: Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 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 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/Holdings/enimerosi-ependuton/Genikes-Sinelefseis>.

Θέμα 8ο: Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2023, 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 τη διαχειριστική χρήση 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 3 του ν. 4548/2018.

Η εν λόγω Έκθεση περιλαμβάνει σαφή και ολοκληρωμένη επισκόπηση των αποδοχών που έλαβαν όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023, με βάση την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

Οι ελεγκτές της Εταιρείας εξέτασαν αν και κατά πόσο έχουν παρασχεθεί με την Έκθεση Αποδοχών οι πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του Νόμου. Για τον σκοπό αυτό, η ελεγκτική εταιρεία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» διεξήγαγε τον σχετικό έλεγχο και εξέδωσε την αντίστοιχη Έκθεση Ελεγκτή, που υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση και 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 27.7.2023 ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2022, με τις έγκυρες ψήφους να ανέρχονται σε 1.608.703.400 (99,97%). [Για: 1.598.663.482 (99,34%)].

Η Έκθεση Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2023 είναι και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ορίζει ο Νόμος, μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/Holdings/enimerosipenduton/Genikes-Sinelefseis>.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

Θέμα 9ο: Έγκριση της αμοιβής των Μελών 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	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

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 2023, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.442.500,00, σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2023	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	271.916,66	154.520,81
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	99.677,04	58.073,76
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 26.7.2023			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 27.7.2023			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2023	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	104.989,56	60.153,47
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	104.989,56	61.041,64
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 27.7.2023	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	47.981,95	32.455,59
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 27.7.2023			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 27.7.2023			
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	112.454,87	65.210,33
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών έως τις 26.7.2023 Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 27.7.2023			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2023	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	142.750,04	80.687,78
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
Carolyn G. Dittmeier	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	144.072,94	88.780,85
	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 έως τις 26.7.2023	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	74.229,19	42.864,06
	Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών έως τις 26.7.2023			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έως τις 26.7.2023			
	Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων έως τις 26.7.2023			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2023	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
Eleanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	121.395,89	76.081,70
	Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
Diony C. Lebot	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 27.7.2023	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	53.115,28	35.321,14
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από τις 27.7.2023			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων από τις 27.7.2023			
	Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από τις 27.7.2023			
Shahzad A. Shahbaz	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 26.7.2023	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	43.531,25	29.355,51
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έως τις 26.7.2023			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2023	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μικτά)	(καθαρά)
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)	121.395,77	70.229,12
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
TOTAL			1.442.500,00	

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 τη διαχειριστική χρήση 2023.

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 2023, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.442.500,00.

Θέμα 10ο: Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024).

	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, οι ετήσιες αμοιβές για το έτος 2024 των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, να διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα με αυτά του 2023.

Τα ετήσια ανώτατα όρια αμοιβών ανά Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου θα διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα με αυτά του 2023.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της, 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 2024, 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 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), σύμφωνα με την ανωτέρω εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Θέμα 11ο: Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, αύξησης της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική ή Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	66% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου
	Όποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	75% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου

Σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, με βάση τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων,

- τα χαρακτηριστικά των ρόλων και τους τομείς αρμοδιότητας που έχουν ανατεθεί στα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας και της 100% θυγατρικής της, της Alpha Τράπεζα Α.Ε., (εφεξής τα «Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής»),
- τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας και των Μετόχων της, καθώς και την ανάγκη εναρμόνισης των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής με τα αντίστοιχα συμφέροντα της Εταιρείας και των Μετόχων της,
- την ανάγκη διακράτησης και προσέλκυσης διακεκριμένων Ανώτατων Στελεχών Διοίκησης, σε ένα ανταγωνιστικό περιβάλλον, ιδίως μετά την πλήρη ιδιωτικοποίηση τριών εκ των τεσσάρων ελληνικών συστημικών τραπεζών,
- τη σύγκριση με εγχώριες και με ευρωπαϊκές συγκρίσιμες εταιρείες και τράπεζες,
- τη σημαντική πρόοδο που έχει σημειώσει η Εταιρεία σε σχέση με τους στρατηγικούς πυλώνες της, ιδίως κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών,

εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, δυνάμει των διατάξεων και σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 86 του ν. 4261/2014, να εγκρίνει μέγιστη αναλογία μεταξύ της μεταβλητής και της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών υψηλότερη από 100% και έως 150% για τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Η τρέχουσα σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι διαθέσιμη στην [ιστοσελίδα](#) της Εταιρείας.

Επιπλέον, προτείνεται η χορήγηση εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου, με βάση την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε Μέλους της Εκτελεστικής Επιτροπής για το προηγούμενο έτος, να καθορίζει αν το εν λόγω Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής θα λάβει μεταβλητές αποδοχές και, στην περίπτωση αυτή, αν οι εν λόγω αποδοχές θα υπερβούν ή όχι το 100% της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών του. Η εν λόγω εξουσιοδότηση θα ασκείται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, καθώς και σύμφωνα με όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

Στο εν λόγω πλαίσιο, τίθενται υπόψη της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων τα ακόλουθα:

Τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι αρμόδια για την εφαρμογή της στρατηγικής της Εταιρείας και του Ομίλου της και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στην επιτυχία και στη βιώσιμη ανάπτυξη της Εταιρείας.

Η Εταιρεία εφαρμόζει ορθή πολιτική αποδοχών, η οποία είναι εναρμονισμένη με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των Μετόχων της, και συνετή διαχείριση κινδύνων, η οποία προσαρμόζεται και βελτιώνεται συνεχώς, προκειμένου να ενισχυθεί η συμμόρφωση με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου, τους ισχύοντες κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές σε ζητήματα αμοιβών.

Η άρση της ανώτατης αναλογίας 100% μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών για τα προαναφερθέντα Στελέχη, προτείνεται για τους σκοπούς της διακράτησης ανώτατων στελεχών διοίκησης σε μία ανταγωνιστική αγορά, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η Εταιρεία εξακολουθεί να διοικείται από Ανώτατα Στελέχη ικανά να επιτυγχάνουν τα σκοπούμενα αποτελέσματα και να αμείβει τα εν λόγω Στελέχη για την απόδοσή τους, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της.

Μεταβλητές αποδοχές θα αποδίδονται στα ως άνω Στελέχη σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, το Πλαίσιο Αξιολόγησης της Απόδοσης και τους δείκτες απόδοσης (βραχυπρόθεσμοι και επιπρόσθετοι μακροπρόθεσμοι στόχοι), όπως περιγράφεται στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα κριτήρια/οι προϋποθέσεις που, εφόσον πληρούνται, θα οδηγήσουν στην καταβολή των μεταβλητών αποδοχών περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Η χρηματοοικονομική επίδοση της Εταιρείας, η οποία περιλαμβάνει, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, την επίτευξη συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών στόχων.
- Μη χρηματοοικονομικά κριτήρια απόδοσης.
- Κριτήρια που συνδέονται με την εταιρική κοινωνική ευθύνη ή/και με ευρύτερους στόχους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).
- Κριτήρια που συνδέουν συμπεριφορές με τις Αξίες του Ομίλου.

Η απόδοση των προαναφερθέντων Στελεχών αξιολογείται μέσω ετήσιας διαδικασίας αξιολόγησης, η οποία έχει καθοριστεί με στόχο την επίτευξη σαφήνειας των στόχων απόδοσης και τη διασφάλιση της συνοχής και της συνέπειας των εν λόγω στόχων με την επιχειρησιακή στρατηγική.

Οι μεταβλητές αποδοχές των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής υπόκεινται σε συγκεκριμένους κανόνες κατοχύρωσης δικαιώματος και καταβολής, οι οποίοι προβλέπουν τα ακόλουθα:

- Η καταβολή σημαντικού ποσοστού των μεταβλητών αποδοχών (τουλάχιστον 60% για την Ανώτατη Ηγετική Ομάδα, συμπεριλαμβανομένων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής) θα αναβληθεί για περίοδο πέντε (5) ετών.
- Τουλάχιστον το 50% των μεταβλητών αποδοχών θα χορηγηθεί σε μετοχές ή/και σε χρηματοοικονομικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές, τα οποία θα υπόκεινται σε περίοδο διακράτησης ενός (1) έτους.
- Οι μεταβλητές αποδοχές υπόκεινται σε ρυθμίσεις μείωσης (malus) και επιστροφής (clawback) αποδοχών.

Σημειώνεται ότι:

- (α) η απόδοση και η καταβολή μεταβλητών αποδοχών υπόκεινται σε όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς [συμπεριλαμβανομένων αυτών περί αναβολής, χρηματοοικονομικών μέσων, μείωσης (malus) και επιστροφής (clawback) αποδοχών και άλλων περιορισμών], όπως ορίζονται στον ν. 4261/2014 (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 84 έως 88), στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 92 και 94), στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 178/5/2.10.2020 (συμπεριλαμβανομένων, ειδικότερα, των παραγράφων 170 έως 175) και στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, όπως όλοι έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ανά περίοδο, και
- (β) η υιοθέτηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών δεν θα έχει καμία επίπτωση στην ικανότητα της Εταιρείας να εξακολουθήσει να πληροί όλους τους κανόνες και τους δείκτες προληπτικής εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων, ειδικότερα, των απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς η Εταιρεία, σε ενοποιημένο επίπεδο και η θυγατρική της, η Alpha Τράπεζα Α.Ε., σε ατομικό επίπεδο, θα συνεχίσουν να διατηρούν ισχυρά αποθέματα έναντι των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση:

- (α) εγκρίνει, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 86 του ν. 4261/2014, μέγιστη αναλογία μεταξύ της μεταβλητής και της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών υψηλότερη από 100% και έως 150% για τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας και της 100% θυγατρικής της, της Alpha Τράπεζα Α.Ε., και
- (β) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να ορίζει, με βάση την αξιολόγηση της απόδοσης των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, τις πολιτικές και τους κανονισμούς του Ομίλου και όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς:
 - (i) αν τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής θα λάβουν ή όχι μεταβλητές αποδοχές, και
 - (ii) στην περίπτωση αυτή, το ακριβές ποσό των εν λόγω μεταβλητών αποδοχών.

Θέμα 12ο: 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 των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 27.7.2023 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:

- Προσθήκη πληροφοριών σχετικά με τη σύνδεση μεταξύ της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των αποδοχών και των εργασιακών συνθηκών των Εργαζομένων, καθώς και σχετικά με τη σύνδεση μεταξύ της επιχειρησιακής στρατηγικής και της στρατηγικής αποδοχών.
- Βελτίωση της ενότητας που αφορά το μοντέλο διακυβέρνησης για θέματα αποδοχών, με την προσθήκη του ρόλου των Λειτουργιών Ελέγχου.
- Παροχή περαιτέρω λεπτομερειών όσον αφορά τις προσωρινές εξαιρέσεις (exemptions) από την Πολιτική.
- Προσθήκη παραπομπής στην Έκθεση Αποδοχών αναφορικά με τη συγκριτική ανάλυση.
- Ενσωμάτωση αναφοράς στο ανώτατο όριο που εισάγεται με τον ν. 5078/20.12.2023 στις εισφορές που καταβάλλονται στο Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών και στα Αποταμιευτικά Προγράμματα, με ισχύ από 1.1.2024.
- Αναφορικά με τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών:
 - Επαναφορά των μεταβλητών αποδοχών για τα Ανώτατα Στελέχη, σε συνέχεια της άρσης της απαγόρευσης καταβολής μεταβλητών αποδοχών.
 - Δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με το Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών και το Αποταμιευτικό Πρόγραμμα για τα Ανώτατα Στελέχη.
 - Καθιέρωση της διανομής κερδών σε Μέλη του Προσωπικού.
 - Παροχή πρόσθετων λεπτομερειών σχετικά με τη δομή καταβολής μεταβλητών αποδοχών.
 - Δημοσιοποίηση πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τους δείκτες βραχυπρόθεσμης απόδοσης.

- Εισαγωγή Συνδυαστικού Προγράμματος Μεταβλητών Αποδοχών, το οποίο περιλαμβάνει μακροπρόθεσμους στόχους.
- Δημοσιοποίηση πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τη διαδικασία υπολογισμού του κονδυλίου για μεταβλητές αποδοχές.
- Περαιτέρω διασαφήνιση των προϋποθέσεων της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης.
- Προσθήκη ενότητας που αφορά τις βασικές αλλαγές που εισάγονται με την Πολιτική Αποδοχών για το 2024 και τις ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο των σχολίων που υπέβαλαν θεσμικοί επενδυτές και εκπρόσωποι Μετόχων.

Η Πολιτική είναι σύμφωνη και υπόκειται σε όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του ν. 4548/2018, του ν. 4261/2014 (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 84 έως 88), της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 92 και 94), της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 178/5/2.10.2020, των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών και των σχετικών Συλλογικών Συμβάσεων Εργασίας (κλαδικές, επιχειρησιακές κ.λπ.), 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 σχετικά με την αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών 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>

Καθώς ο μορφότυπος της Πολιτικής Αποδοχών έχει αναπροσαρμοστεί, δεν θα εξυπηρετούσε η κυκλοφορία μίας έκδοσης με ορατές τις αλλαγές που αφορούν όλες τις ως άνω προτεινόμενες τροποποιήσεις. Ως εκ τούτου, η νέα Πολιτική Αποδοχών διατίθεται μέσω των προαναφερθέντων συνδέσμων σε καθαρή μορφή.

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 13ο: 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	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

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 Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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 27.7.2023. Έκτοτε, έχουν επέλθει ορισμένες αλλαγές στο ισχύον σχετικό πλαίσιο, ως εκ τούτου οι βασικές τροποποιήσεις είναι οι ακόλουθες:

- Η ενσωμάτωση της πρόσφατης Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023, με την οποία υιοθετήθηκε 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).
- Η διαγραφή των αναφορών στον ν. 3864/2010, κατόπιν της αποεπένδυσης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Οι υπόλοιπες προτεινόμενες τροποποιήσεις αφορούν επουσιώδεις αλλαγές στη διατύπωση, διευκρινίσεις ή εμπλουτισμό του περιεχομένου.

Με βάση τα ανωτέρω, η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επικαιροποιηθεί και τροποποιηθεί αναλόγως, και η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται 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/enimerosiependuton/genikes-sinelefseis>.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την αναθεωρημένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020, όπως προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Θέμα 14ο: Τροποποίηση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018, και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την εφαρμογή του.

	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	

Η Τακτική Γενική Συνέλευση με ημερομηνία 27 Ιουλίου 2023 ενέκρινε την υιοθέτηση και την εφαρμογή Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών για την απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018 (το «**Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών**» ή το «**Πρόγραμμα**»), με τους ακόλουθους όρους:

1. 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 το Πρόγραμμα Μετοχών που εγκρίθηκε από την ίδια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
2. Οι μετοχές που θα αποκτηθούν να 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 περ. 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 λαμβάνοντας υπόψη την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα 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.

Κατόπιν της σχετικής έγκρισης από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) στις 28 Σεπτεμβρίου 2023, σύμφωνα με τα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) II, η οποία χορηγήθηκε για ένα έτος από την ημερομηνία κατά την οποία η ΕΚΤ ενημέρωσε την Εταιρεία για την άδειά της και κατόπιν των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, αγοράστηκαν 5.855.794 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους Ευρώ 8.996.229,19. Σε συνέχεια των ως άνω αγορών, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι ολοκληρώθηκε το τμήμα των αγορών ιδίων μετοχών της στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, που αντιστοιχεί στην περίοδο για την οποία είχε δοθεί έγκριση από την ΕΚΤ (ήτοι έως 28.9.2024).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη τη Μερισματική Πολιτική για τους Μετόχους της Εταιρείας, σε συνδυασμό με την πρότασή του για διανομή σε μετρητά στους Μετόχους υπό το Θέμα 2 ανωτέρω, προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την αύξηση του μέγιστου αριθμού ιδίων μετοχών που μπορούν να αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών. Συγκεκριμένα, προτείνεται να αποκτηθούν μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό έως 3,0% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, ήτοι συνολικά έως 70.000.000 ίδιες μετοχές, στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, λαμβανομένου υπόψη του ισχύοντος νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 49 παρ. 2 περ. α) του ν. 4548/2018.

Τα ανωτέρω αποτελούν τμήμα της συνολικής πρότασης για διανομή στους Μετόχους της Εταιρείας και, εκτός από τη διανομή σε μετρητά ποσού Ευρώ 61.133.013 με τη μορφή μερίσματος που προτείνεται στο Θέμα 2 της Ημερήσιας Διάταξης, προβλέπεται η χρήση ποσού Ευρώ 61.133.013 για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και στη συνέχεια η ακύρωσή τους, με αποτέλεσμα την αύξηση της αξίας ανά μετοχή. Επιπλέον, πρέπει να σημειωθεί ότι η ακύρωση των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν μέσω της χρήσης του ως άνω ποσού Ευρώ 61.133.013 έχει ήδη εγκριθεί από την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) II, δυνάμει της απόφασής της με ημερομηνία 5 Ιουνίου 2024.

Τυχόν απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών για κάθε άλλο σκοπό που επιτρέπεται από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, 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, τελεί υπό την αίρεση λήψης προηγούμενης άδειας από την ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) II, και θα ολοκληρωθεί μόνο στην περίπτωση λήψης της εν λόγω άδειας.

Τέλος, προτείνεται στη Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση των ανωτέρω.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση

- (α) εγκρίνει την τροποποίηση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με την ως άνω πρόταση,
 - (β) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση των ανωτέρω,
- σε διαφορετική περίπτωση, παραμένουν σε πλήρη ισχύ και εφαρμογή όλες οι εγκρίσεις και οι εξουσιοδοτήσεις που χορηγήθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση στις 27 Ιουλίου 2023 σε σχέση με το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Θέμα 15ο: Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 περ. β) του ν. 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2023 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

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 περ. β) του ν. 4548/2018, τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τις συμβάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2023 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018.

Συγκεκριμένα, κατά τη διάρκεια του 2023:

- α) 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 Εταιρείας που αφορούσε την έγκριση του καταλόγου των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης (Material Risk Takers - MRTs) για το έτος 2022 σε επίπεδο Ομίλου.
- β) Οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, δεν συμμετείχαν σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που αφορούσε την επικαιροποίηση και την αντικατάσταση της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης της Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Εκτελεστικών Μελών που αφορά η Πολιτική.
- γ) Ο κ. R.R. Gildea, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τον Ιούλιο του 2023, δεν συμμετείχε σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που αφορούσε την τοποθέτησή του ως Συμβούλου του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.
- δ) Οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, δεν συμμετείχαν σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που αφορούσε τις τροποποιήσεις των συμβάσεων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς είναι Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής των οποίων οι συμβάσεις τροποποιήθηκαν.
- ε) Οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, απείχαν από την ψηφοφορία επί της έγκρισης του Κανονισμού για το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών και του Κανονισμού για το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων Διακράτησης για το 2023 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων των προαναφερθέντων Κανονισμών.
- στ) Οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, απείχαν από την ψηφοφορία επί της έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας της κατανομής, σύμφωνα με τον Κανονισμό για το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, Μετοχών στα Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης της Εταιρείας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών και στην Επιλέξιμη Περίμετρο για το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων Διακράτησης για το 2023, καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων της κατανομής στο πλαίσιο του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών το 2023.

- ζ) Ο κ. J.-H.-F.G. Umbgrove, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) έως τον Νοέμβριο του 2023, απείχε από την ψηφοφορία επί της έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας των γενικών όρων και προϋποθέσεων της Στρατηγικής Συνεργασίας με τη UniCredit στην Ελλάδα και στις Διεθνείς Δραστηριότητες, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς, όσον αφορά το υπό εξέταση ζήτημα, τα συμφέροντα του ΤΧΣ ενδέχεται να μην εναρμονίζονταν με τα συμφέροντα της Εταιρείας και, συνεπώς, να βρίσκονταν σε ουσιώδη σύγκρουση με αυτά, και το καθήκον πίστης και το καθήκον επιμέλειας που υπείχε ο κ. J.-H.-F.G. Umbgrove προς το ΤΧΣ βρίσκονταν σε ουσιώδη σύγκρουση με το καθήκον πίστης και το καθήκον επιμέλειας που υπείχε προς την Εταιρεία.
- η) Οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος, και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, δεν συμμετείχαν σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που αφορούσε την έγκριση Αποταμιευτικού Προγράμματος για τα Ανώτατα Στελέχη και της σύναψης σχετικής σύμβασης με την εταιρεία με την επωνυμία «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία» για τη θέσπιση και την υλοποίηση του εν λόγω Αποταμιευτικού Προγράμματος, καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων/Ασφαλισμένων Μελών.

Θέματα της ημερήσιας διάταξης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023 που αφορούν συμβάσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 99 (Διαφάνεια και εποπτεία των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη) του ν. 4548/2018:

- α) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 25.5.2023 επί της επικαιροποίησης και της αντικατάστασης της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα»), καθώς τα Ανώτατα Στελέχη είναι συνδεδεμένα μέρη με την Τράπεζα και την 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 την επικαιροποίηση και την αντικατάσταση/επανεκδοση της Πολιτικής, καθώς και την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 25.5.2023 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 21.6.2023. Στις 6.7.2023 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.
- β) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 31.8.2023 επί των τροποποιήσεων των συμβάσεων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι συνδεδεμένα μέρη με την Τράπεζα και την 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 των συμβάσεων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 31.8.2023 που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», στην οποία οι ως άνω συναλλαγές κρίθηκαν ως δίκαιες και εύλογες για την Εταιρεία και τους Μετόχους της. Η προαναφερθείσα απόφαση και η ως άνω Έκθεση Αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και

Σύμβουλοι Επιχειρήσεων» γνωστοποιήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 6.9.2023. Στις 26.9.2023 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.

- γ) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 14.12.2023 επί της έγκρισης Αποταμιευτικού Προγράμματος για τα Ανώτατα Στελέχη και της σύναψης σχετικής σύμβασης με την εταιρεία με την επωνυμία «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία» για τη θέσπιση και την υλοποίηση του εν λόγω Αποταμιευτικού Προγράμματος, καθώς τα Ανώτατα Στελέχη είναι συνδεδεμένα μέρη με την Τράπεζα και την 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 την έγκριση Αποταμιευτικού Προγράμματος για τα Ανώτατα Στελέχη και τη σύναψη σχετικής σύμβασης με την εταιρεία με την επωνυμία «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία» για τη θέσπιση και την υλοποίηση του εν λόγω Αποταμιευτικού Προγράμματος, καθώς και την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 8.12.2023 που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», στην οποία οι ως άνω συναλλαγές κρίθηκαν ως δίκαιες και εύλογες για την Τράπεζα, την Εταιρεία και τους Μετόχους τους. Η προαναφερθείσα απόφαση και η ως άνω Έκθεση Αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία «RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων» γνωστοποιήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 15.12.2023. Στις 16.1.2024 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 16ο: Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Directors της Εταιρείας για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Εταιρείας.

	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 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 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 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.