



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

**ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

**Παρασκευή 22 Ιουλίου 2022**

**Θέμα 1ο:** Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021), 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 |
| 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 και του ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021). 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 ([www.alphaholdings.gr](http://www.alphaholdings.gr)) αντίγραφο της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης. 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, η Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών, κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, 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 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021), 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 2021 διαμορφώθηκαν σε ζημίες Ευρώ 2.638.882.290,30 μετά από φόρους, οι οποίες προτείνεται να μεταφερθούν στο «Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον» σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2021

(ποσά σε Ευρώ)

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης πριν τον φόρο                                | - 2.345.213.110,18        |
| Μείον: Φόρος εισοδήματος  | 44.716.699,05             |
| <b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης μετά από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b> | <b>- 2.300.496.411,13</b> |
| Κέρδη/(ζημίες) χρήσης από διακοπείσες δραστηριότητες                      | - 338.385.879,17          |
| <b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος</b>                    | <b>- 2.638.882.290,30</b> |
| Προτείνεται η μεταφορά των ανωτέρω ζημιών να γίνει ως εξής:               |                           |
| Τακτικό αποθεματικό   | -                         |
| Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον   | - 2.638.882.290,30        |
| <b>Σύνολο</b>   | <b>- 2.638.882.290,30</b> |

Επιπλέον, δεδομένου ότι δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατ' άρθρο 159 του ν. 4548/2018, εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση τη μη διανομή μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2021.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίζει τη μη διανομή μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2021.

**Θέμα 2ο:** Έγκριση του συμφηφισμού του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον με το Τακτικό Αποθεματικό και με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 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                  |

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του ν. 4548/2018 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 το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων».

Η Εταιρεία έχει σχηματίσει Τακτικό Αποθεματικό, το οποίο μπορεί να χρησιμοποιήσει για τον συμφηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον και το οποίο ανέρχεται στις 31.12.2021 στο ποσό των Ευρώ 420.425.146,18.

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018 ορίζεται ότι: «2. Επιτρέπεται η μείωση κεφαλαίου με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού. Οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 30 δεν εφαρμόζονται, εφόσον το ύψος του ειδικού αυτού αποθεματικού δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του κεφαλαίου, όπως αυτό διαμορφώνεται μετά την μείωση. Το ανωτέρω ειδικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς το σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμφηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της εταιρείας».

Η Εταιρεία έχει σχηματίσει Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018, το οποίο μπορεί να χρησιμοποιήσει για τον συμφηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον και το οποίο ανέρχεται στις 31.12.2021 στο ποσό των Ευρώ 6.104.890.048,60.

Συμφηφίζοντας τον λογαριασμό Αποτελέσματα εις νέον με ημερομηνία 31.12.2021 με τα ανωτέρω αποθεματικά, η Εταιρεία έχει σκοπό:

- να απλοποιήσει την κεφαλαιακή της δομή και
- να διευκολύνει την πιθανή μελλοντική διανομή μερίσματος στους Μετόχους της, σύμφωνα με το πιο πρόσφατο Στρατηγικό της Σχέδιο.

Σε αυτό το πλαίσιο, σημειώνεται ότι:

- α) κάθε τέτοιος συμφηφισμός δεν επηρεάζει τον συνολικό Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Εταιρείας και
- β) τα Αποτελέσματα εις νέον με ημερομηνία 31.12.2021 περιλαμβάνουν μεταφερόμενες ζημίες ποσού Ευρώ 7.017.667.923,94 και έσοδα από μερίσματα θυγατρικών προηγούμενων διαχειριστικών χρήσεων ποσού Ευρώ 788.777.132,67, τα οποία, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία περί φορολογίας εισοδήματος (άρθρο 48 του ν. 4172/2013, όπως ισχύει), θα πρέπει να παρακολουθούνται διακριτά.

Κατ' εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων του ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση τον συμψηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον κατά το ποσό των Ευρώ 6.228.890.791,27 με το Τακτικό Αποθεματικό κατά το ποσό των Ευρώ 420.425.146,18 και με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018 κατά το ποσό των Ευρώ 5.808.465.645,09.

Τέλος, σημειώνεται ότι από 1.1.2022 η Εταιρεία θα παρακολουθεί διακριτά στις Οικονομικές Καταστάσεις της ορισμένα ειδικά αποθεματικά, συμπεριλαμβανομένου του προαναφερθέντος ειδικού αποθεματικού εσόδων από μερίσματα (ποσού Ευρώ 788.777.132,67 με ημερομηνία 31.12.2021), λαμβάνοντας υπόψη την προέλευση, τη φύση και τον σκοπό των εν λόγω αποθεματικών, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και φορολογικό πλαίσιο.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση (α) εγκρίνει τον συμψηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον κατά το ποσό των Ευρώ 6.228.890.791,27 κατά σειρά προτεραιότητας με το Τακτικό Αποθεματικό κατά το ποσό των Ευρώ 420.425.146,18 και με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018 (πρώην άρθρο 4α του κ.ν. 2190/1920) κατά το ποσό των Ευρώ 5.808.465.645,09, καθώς και τη διακριτή παρακολούθηση ορισμένων ειδικών αποθεματικών από 1.1.2022 και (β) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στην εφαρμογή των ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό και φορολογικό πλαίσιο.

**Θέμα 3ο:** Έγκριση, κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021) και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2021, σύμφωνα με το άρθρο 117 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 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, καθώς και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 του ν. 4548/2018, για τα πεπραγμένα τους και για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων αντίστοιχα.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, καθώς και την απαλλαγή, σύμφωνα με το άρθρο 117 του ν. 4548/2018, των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα τους και για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων αντίστοιχα.

**Θέμα 4ο: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022) 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 |
| 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 υποχρεωτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για την περίοδο από 1.1.2022 έως 31.12.2022.

Σημειώνεται ότι η Deloitte ορίστηκε αρχικά προκειμένου να διενεργήσει τον υποχρεωτικό έλεγχο της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2017. Λαμβανομένης υπόψη της παρόδου πέντε ετών από τον πρώτο ορισμό της, η Επιτροπή Ελέγχου εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την παράταση της θητείας της Deloitte ως Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή της Εταιρείας για περίοδο που υπερβαίνει τα πέντε έτη από τον πρώτο ορισμό της και για πρόσθετη περίοδο μέγιστης διάρκειας πέντε ετών, ήτοι για περίοδο που δεν θα υπερβαίνει την ανώτατη διάρκεια των δέκα ετών από τον πρώτο ορισμό της, με την επιφύλαξη της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018. Για την εισηγήση ελήφθησαν υπόψη, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: (i) τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που έλαβε χώρα σε σχέση με τις δεξιότητες, τα προσόντα, την ανεξαρτησία, την αντικειμενικότητα, την επικοινωνία, την ανταπόκριση και τον επαγγελματικό σκεπτικισμό, (ii) η γνώση του περιβάλλοντος και των διαδικασιών ελέγχου του Ομίλου λόγω της εμπειρίας των προηγούμενων ετών, η οποία δίνει τη δυνατότητα για καλύτερη αντίληψη των εργασιών και για επίτευξη υψηλής ποιότητας αποτελεσμάτων ελέγχου και (iii) η συμβολή στη βελτίωση του περιβάλλοντος ελέγχου του Ομίλου και η αποτελεσματική διενέργεια του ελέγχου του Ομίλου, ο οποίος περιλάμβανε την αντιμετώπιση απαιτητικών ζητημάτων.

Η αμοιβή της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για τον έλεγχο των (Ατομικών και Ενοποιημένων) Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για το έτος 2022 προτείνεται να ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 0,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α. Σημειώνεται ότι η ανωτέρω αμοιβή είναι μειωμένη σε σχέση με την αντίστοιχη αμοιβή του 2021, όπως παρουσιάζεται κατωτέρω, καθώς το 2021 υπήρχε επιπρόσθετο κόστος που ανερχόταν στο ποσό των Ευρώ 0,3 εκατ. και αφορούσε την επισκόπηση των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.3.2021, συνεπεία του εταιρικού μετασχηματισμού που ολοκληρώθηκε στις 16.4.2021.

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2021 αναλύονται στη σημείωση 34 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του ν. 4308/2014, η οποία είναι η ακόλουθη:

|   | <i>(ποσά σε εκατ. Ευρώ)</i> |                   |
|---|-----------------------------|-------------------|
|   | <b>Από 1 Ιανουαρίου έως</b> |                   |
|   | <b>31.12.2021</b>           | <b>31.12.2020</b> |
| Αμοιβές για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών* | 0,9                         | 1,6               |
| Αμοιβές σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού       | 0,1                         | 0,2               |
| Λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες          | 0,5                         | 0,3               |
| <b>Σύνολο</b>   | <b>1,5</b>                  | <b>2,1</b>        |

*\*Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών περιλαμβάνονται λοιπά έξοδα που ανέρχονται σε ποσοστό έως 2% επί της εγκεκριμένης αμοιβής.*

Οι αμοιβές ελεγκτικών εταιρειών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών ποσού Ευρώ 0,9 εκατ. περιλαμβάνουν αμοιβές που αφορούν την Εταιρεία και ανέρχονται σε Ευρώ 0,5 εκατ. και αμοιβές που αφορούν τις διακοπείσες δραστηριότητες και ανέρχονται σε Ευρώ 0,4 εκατ. Σημειώνεται ότι, κατόπιν της διάσπασης δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας, η οποία ολοκληρώθηκε στις 16.4.2021, τα αποτελέσματα του τραπεζικού κλάδου για την περίοδο 1.1.2021 έως 16.4.2021 παρουσιάζονται ως διακοπείσες δραστηριότητες.

Οι λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες ύψους Ευρώ 0,5 εκατ. περιλαμβάνουν αμοιβές που αφορούν την Εταιρεία και ανέρχονται σε Ευρώ 0,4 εκατ. και αμοιβές που αφορούν τις διακοπείσες δραστηριότητες και ανέρχονται σε Ευρώ 0,1 εκατ. Σημειώνεται ότι, κατόπιν της διάσπασης δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας, η οποία ολοκληρώθηκε στις 16.4.2021, τα αποτελέσματα του τραπεζικού κλάδου για την περίοδο 1.1.2021 έως 16.4.2021 παρουσιάζονται ως διακοπείσες δραστηριότητες.

#### Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση, με βάση την ανωτέρω εισήγηση, εγκρίνει την παράταση της απασχόλησης της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και με τον διακριτικό τίτλο «Deloitte» (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120) για πρόσθετη περίοδο που υπερβαίνει τα πέντε έτη από τον πρώτο της ορισμό, καθώς και την εκλογή της για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για την περίοδο από 1.1.2022 έως 31.12.2022 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 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021).**

|                                       | 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 άρθρο 109 του ν. 4548/2018 και την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2021, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ **1.214.500,00**, σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ            | ΘΕΣΗ στις 31.12.2021  | ΙΔΙΟΤΗΤΑ                        | ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ |            |
|--------------------------|---|---------------------------------|--------------|------------|
|                          |   |                                 | (μεικτά)     | (καθαρά)   |
| Βασίλειος Θ. Ράπανος     | Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου   | Μη Εκτελεστικό Μέλος            | 259.000,00   | 127.614,88 |
| Ευθύμιος Ο. Βιδάλης      | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  | Μη Εκτελεστικό Μέλος            | 96.500,00    | 51.532,52  |
|                          | Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου   |                                 |              |            |
|                          | Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων |                                 |              |            |
| Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος | 96.500,00    | 51.532,52  |
|                          | Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων  |                                 |              |            |
|                          | Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών  |                                 |              |            |
| Jean L. Cheval           | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος | 96.500,00    | 51.532,52  |
|                          | Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων  |                                 |              |            |
|                          | Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών  |                                 |              |            |



| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ        | ΘΕΣΗ<br>στις 31.12.2021  | ΙΔΙΟΤΗΤΑ                        | ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ |           |
|----------------------|--|---------------------------------|--------------|-----------|
|                      |  |                                 | (μεικτά)     | (καθαρά)  |
| Carolyn G. Dittmeier | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου   | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος | 121.500,00   | 67.854,00 |
|                      | Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου   |                                 |              |           |
|                      | Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων                  |                                 |              |           |
| Richard R. Gildea    | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου   | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος | 121.000,00   | 63.047,56 |
|                      | 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 | 99.625,00    | 51.088,33 |
|                      | Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων από 30.9.2021 |                                 |              |           |
|                      | Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου  |                                 |              |           |
|                      | Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έως 30.9.2021    |                                 |              |           |
| Shahzad A. Shahbaz   | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου   | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος | 80.875,00    | 44.284,00 |
|                      | Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων από 30.9.2021    |                                 |              |           |
|                      | Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έως 30.9.2021 |                                 |              |           |
| Jan A. Vanhevel      | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου   | Ανεξάρτητο Μη                   | 134.000,00   | 73.729,04 |

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ                              | ΘΕΣΗ<br>στις 31.12.2021   | ΙΔΙΟΤΗΤΑ  | ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ        |                   |
|--|---|---|---------------------|-------------------|
|  |   |   | (μεικτά)            | (καθαρά)          |
|  | Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων                                       | Εκτελεστικό Μέλος   |                     |                   |
|  | Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου   |   |                     |                   |
| Johannes Herman<br>Frederik G.<br>Umbgrove | Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  | Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010) | 109.000,00          | 57.407,56         |
|  | 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>1.214.500,00</b> | <b>639.622,93</b> |

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

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

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 2021, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.214.500,00.

**Θέμα 6ο:** Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη 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 | πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου  |

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, οι ετήσιες αμοιβές για το έτος 2022 των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, να διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα με αυτά του 2021, εκτός από τις κάτωθι αλλαγές:

- Την καθιέρωση από την 1η Ιανουαρίου 2022 χρηματικής παροχής ύψους Ευρώ 12.000 ετησίως για το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).
- Την αύξηση των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών των Επιτροπών Αποδοχών και Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων κατά 25%, ήτοι για τους Προέδρους από Ευρώ 25.000 ετησίως σε Ευρώ 31.250 ετησίως και για τα Μέλη από Ευρώ 12.500 ετησίως σε Ευρώ 15.625 ετησίως, με ισχύ από την 1η Απριλίου 2022.

Τα ετήσια ανώτατα όρια αμοιβών ανά Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου θα διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα με αυτά του 2021, με την προσθήκη των ανωτέρω προσαρμογών.

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, σύμφωνα με τα ανωτέρω, 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 2022, τότε οι πρόσθετες αποδοχές θα εναρμονίζονται με την «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018», που εγκρίθηκε στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.7.2021, 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 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), σύμφωνα με την ανωτέρω εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

**Θέμα 7ο: Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2021, 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 |
| Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση | Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας | πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου                  |

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 2021, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

Η εν λόγω Έκθεση περιλαμβάνει ολοκληρωμένη επισκόπηση των αποδοχών που έλαβαν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα 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 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.

Η ψήφος των Μετόχων, σύμφωνα με τον Νόμο, 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 Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2021 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 2021, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

**Θέμα 8ο:** Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2021, 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 2021 υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση, 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 2021 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 9ο:** Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4706/2020 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

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

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 10ο: Ανακοίνωση περί της εκλογής Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντος.**

Το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 82, παρ. 1 του ν. 4548/2018, ότι, κατά τη συνεδρίασή του στις 16.12.2021, εξέλεξε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου την κ. Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, σε αντικατάσταση του από 17.6.2021 παραιτηθέντος κ. Αρτέμιου Χ. Θεοδωρίδη, με ισχύ από την 1.1.2022.



**Θέμα 11ο: Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου (εξατομικευμένη ψηφοφορία) και ορισμός Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών.**

|                                       | 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 άρθρο 9 του Καταστατικού της Εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα (9) έως και δεκαπέντε (15) Μέλη. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής και 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.

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων, λαμβάνοντας υπόψη ότι το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2018 και ότι η θητεία του έχει παραταθεί μέχρι τη λήψη απόφασης από την παρούσα Γενική Συνέλευση, καλείται να εκλέξει νέο Διοικητικό Συμβούλιο με θητεία τεσσάρων ετών, σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας.

Κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση την εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο απαρτίζεται από τους κάτωθι υποψηφίους:

|       |  |
|-------|--|
| 11.1  | Βασίλειος Θ. Ράπανος   |
| 11.2  | Βασίλειος Ε. Ψάλτης  |
| 11.3  | Σπύρος Ν. Φιλάρετος  |
| 11.4  | Ευθύμιος Ο. Βιδάλης  |
| 11.5  | Έλλη Μ. Ανδριοπούλου   |
| 11.6  | Ασπασία Φ. Παλημέρη  |
| 11.7  | Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος   |
| 11.8  | Jean L. Cheval   |
| 11.9  | Carolyn G. Dittmeier   |
| 11.10 | Richard R. Gildea  |
| 11.11 | Elanor R. Hardwick   |
| 11.12 | Shahzad A. Shahbaz   |
| 11.13 | Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, σύμφωνα με τον ν. 3864/2010 (ως εκπρόσωπος και καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) |

Η ως άνω πρόταση περιλαμβάνει την επανεκλογή δώδεκα (12) υφιστάμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την εκλογή ενός (1) νέου Μέλους (κ. Ασπασία Φ. Παλημέρη) σε ατομική βάση (εξατομικευμένη ψηφοφορία). Σε συνέχεια της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, το νέο Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται σε σώμα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77(3) του ν. 4548/2018 και το άρθρο 9 του Καταστατικού της Εταιρείας και αποφασίζει επί της ανάθεσης των αρμοδιοτήτων του.

Η πρόταση για την εκλογή των ανωτέρω 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, 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.

Ειδικότερα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε τα υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, λαμβάνοντας υπόψη:

- την αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αναφέρεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2021, η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.alphaholdings.gr/-/media/alphaholdings/files/etairiki-diakubernisi/dilosi-etairikis-diakivernisis.pdf>, όσον αφορά την ουσιαστική συνεισφορά κάθε προτεινόμενου προς επανεκλογή Μέλους στις δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, το πολύ υψηλό ποσοστό συμμετοχής του στις συνεδριάσεις, την ανεξαρτησία κρίσης και την προσήλωση στα καθήκοντά του,
- τις δεξιότητες, την εμπειρία, τις γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>,
- τις λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi>,
- τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, την εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Εταιρείας, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπίστωσε ότι:
  - ✓ το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο θα υπερβεί το εκ του Νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο (ήτοι θα διαμορφωθεί σε 30,77%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη 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 61,5%),
  - ✓ πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που καθορίζονται στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων διαπίστωσε ότι κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτει 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 του έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης του. Επίσης, επιβεβαίωσε την εντιμότητα και την ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, την καλή φήμη του, τη δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και την απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του.

Επιπλέον, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε και επικύρωσε τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, το γεγονός ότι η σύνθεσή του αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, το γεγονός ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες για να παρουσιάζουν τις απόψεις τους, καθώς και το γεγονός ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις σε όλους τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία.

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).

### **Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη**

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, προτείνει τον ορισμό από τη Γενική Συνέλευση των ακόλουθων Μελών, τα οποία πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και, συγκεκριμένα, από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020:

|                          |
|--------------------------|
| Έλλη Μ. Ανδριοπούλου     |
| Ασπασία Φ. Παλημέρη      |
| Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος |
| Jean L. Cheval           |
| Carolyn G. Dittmeier     |
| Richard R. Gildea        |
| Elanor R. Hardwick       |
| Shahzad A. Shahbaz       |

Επισημαίνεται ότι, εκτός από τα ανωτέρω οκτώ (8) Μέλη που προτείνεται να οριστούν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, ο κ. Β.Θ. Ράπανος πληροί επίσης τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και, συγκεκριμένα, από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020.

### **Προτεινόμενη απόφαση:**

Η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίζει να εκλέξει τα ανωτέρω δεκατρία (13) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομική βάση (εξατομικευμένη ψηφοφορία) με τετραετή θητεία και να ορίσει τα ανωτέρω οκτώ (8) Μέλη, τα οποία πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας, ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

**Θέμα 12ο: 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                  |

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.7.2020, αποφασίστηκε ότι η Επιτροπή Ελέγχου θα αποτελούσε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία θα απαρτιζόταν συνολικά από πέντε (5) Μέλη του, και ειδικότερα από τρία (3) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη και από δύο (2) Μη Εκτελεστικά Μέλη.

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 όσον αφορά 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:
- τρία (3) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και
  - δύο (2) Μη Εκτελεστικά Μέλη.
- β. Η θητεία των Μελών της Επιτροπής που θα τοποθετούνται 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.
- γ. Τα Μέλη της Επιτροπής θα τοποθετούνται 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 τοποθετήσει Μέλος αυτού ως νέο Μέλος σε αντικατάσταση του Μέλους που εκλείπει, για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαθίσταται, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 82 του ν. 4548/2018.

- δ. Κατόπιν της τοποθέτησης 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 τρία (3) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και από δύο (2) Μη Εκτελεστικά Μέλη.
- Η θητεία των Μελών της Επιτροπής που θα τοποθετούνται 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 τοποθετούνται 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 13ο:** Μείωση σε είδος του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρείας κατά το ποσό των Ευρώ 0,01, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 1 του ν. 4548/2018 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν. 4548/2018, προκειμένου να διανεμηθούν στους Μετόχους της Εταιρείας μετοχές έκδοσης κυπριακής θυγατρικής της Εταιρείας με την επωνυμία **Galaxy Mezz Ltd** που κατέχει η Εταιρεία, αξίας που αντιστοιχεί στην αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων. Παροχή έγκρισης και εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να διανείμει τυχόν κλασματικά υπόλοιπα των μετοχών έκδοσης της **Galaxy Mezz Ltd**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του ν. 4569/2018 περί Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων.

|                                       | 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 | πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου                  |

1. Στο πλαίσιο του Στρατηγικού Σχεδίου, το οποίο ανακοινώθηκε το 2019 και επικαιροποιήθηκε το 2021, και προκειμένου να μειώσει τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures), ο Όμιλος της Εταιρείας (μέσω της Alpha Τράπεζα Α.Ε.) προέβη, μεταξύ άλλων, στην τιτλοποίηση του χαρτοφυλακίου Galaxy (η «**Τιτλοποίηση Galaxy**») μέσω της μεταβίβασης απαιτήσεων από δάνεια Ακαθάριστης Λογιστικής Αξίας (Gross Book Value – GBV) Ευρώ 10,8 δισ. (κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες αναφοράς των περιμέτρων τιτλοποίησης) σε τρεις Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (Special Purpose Vehicles – SPVs) (ήτοι τις Orion X Securitization Designated Activity Company, Galaxy II Funding Designated Activity Company και Galaxy IV Funding Designated Activity Company, από κοινού οι «**Galaxy SPVs**») και στην τιτλοποίηση του χαρτοφυλακίου Cosmos μέσω της μεταβίβασης απαιτήσεων από δάνεια Ακαθάριστης Λογιστικής Αξίας (GBV) Ευρώ 3,4 δισ. (κατά την αντίστοιχη ημερομηνία αναφοράς) στην Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (SPV) Cosmos Securitisation Designated Activity Company (η «**Cosmos SPV**») (η «**Τιτλοποίηση Cosmos**», η οποία από κοινού με την Τιτλοποίηση Galaxy αναφέρονται ως οι «**Τιτλοποιήσεις**»). Στο πλαίσιο των Τιτλοποιήσεων, ο Όμιλος της Εταιρείας (ο «**Όμιλος Alpha**») πούλησε το 51% των ομολογιών τιτλοποίησης μειωμένης εξασφάλισης σε επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της εταιρείας Davidson Kempner European Partners LLP (η «**DK**»), ενώ η Alpha Τράπεζα Α.Ε. έλαβε την Εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για τις ομολογίες τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σύμφωνα με τον ν. 4649/2019.
2. Σε συνέχεια των ανωτέρω Τιτλοποιήσεων και της επακόλουθης πώλησης των ομολογιών στην DK, η Εταιρεία διακράτησε το 44% των ομολογιών της Σειράς Β και το 44% των ομολογιών της Σειράς Γ καθεμίας από τις Galaxy SPVs, καθώς και το 44% των ομολογιών της Σειράς Β (που αντιστοιχεί στο 46,3% των ομολογιών της Σειράς Β2) και το 44% των ομολογιών της Σειράς Γ της Cosmos SPV, οι οποίες εκδόθηκαν στο πλαίσιο καθεμίας από τις Τιτλοποιήσεις (οι «**Εναπομένουσες**

### Ομολογίες»).

3. Η Εταιρεία σκοπεύει να διανείμει στους Μετόχους της το οικονομικό συμφέρον που κατέχει στις Εναπομένουσες Ομολογίες. Κατά αυτό τον τρόπο, οι Μέτοχοι της Εταιρείας δύνανται να αποκομίσουν άμεσα όφελος από την επίδοση του ανεξάρτητου διαχειριστή όσον αφορά τις εισπράξεις από τους υποκείμενους οφειλότες.
4. Προκειμένου η Εταιρεία να υλοποιήσει την εν λόγω διανομή σύμφωνα με τους ισχύοντες εποπτικούς κανόνες, ο Όμιλος Alpha σύστησε στις 27.4.2022 μία κυπριακή εταιρεία με την επωνυμία Galaxy Mezz Ltd (με αριθμό μητρώου HE433604 και έδρα επί της οδού Λεμεσού 11, Κτίριο Γαλαταριώτη, 2112, Λευκωσία, Κύπρος) (η “**Galaxy Mezz**”), με σκοπό να εισφέρει σε αυτήν τις Εναπομένουσες Ομολογίες, με αντάλλαγμα τη λήψη κοινών μετοχών έκδοσης της Galaxy Mezz. Σημειώνεται ότι, όσον αφορά τις Εναπομένουσες Ομολογίες που εκδόθηκαν από τις Galaxy SPVs, έχει ξεκινήσει διαδικασία διαίρεσης των ομολογιών της Σειράς B (παρόμοια με αυτή της Τιτλοποίησης Cosmos), προκειμένου οι ομολογίες της Σειράς B να περιλαμβάνουν δύο υποσειρές: τη Σειρά B1 και τη Σειρά B2 (η «**Διαίρεση σε B1 και B2**»). Η Διαίρεση σε B1 και B2 προβλέπεται να ολοκληρωθεί πριν από την ολοκλήρωση της σκοπούμενης μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (σε είδος) της Εταιρείας και δεν θα έχει καμία επίπτωση επί της αξίας των ομολογιών που θα εισφερθούν στην Galaxy Mezz και, κατά συνέπεια, καμία επίπτωση επί της αξίας της Galaxy Mezz.
5. Κατόπιν της ολοκλήρωσης των ανωτέρω, η πρόθεση της Εταιρείας είναι να προβεί στη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου σε είδος, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής κατά το ποσό των Ευρώ 0,01, χωρίς καμία αλλαγή στον συνολικό αριθμό των κοινών μετοχών που κατέχουν οι υφιστάμενοι Μέτοχοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 παρ. 1 του ν. 4548/2018 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν. 4548/2018. Μέσω της σκοπούμενης μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, η Εταιρεία θα διανείμει στους Μετόχους της τις 86.941.158 μετοχές της Galaxy Mezz που κατέχει η Εταιρεία, αξίας ίσης προς την αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.
6. Υπό την αίρεση της λήψης τυχόν απαιτούμενων εποπτικών και άλλων πρότερων εγκρίσεων και κατόπιν της μετατροπής της Galaxy Mezz σε δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, η οποία θα μετονομαστεί σε Galaxy Cosmos Mezz Plc, θα υποβληθεί αίτηση για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των μετοχών της στην Εναλλακτική Αγορά Plus (EN.A. Plus) του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
7. Η προαναφερθείσα μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος αποτελεί μέρος του Στρατηγικού Σχεδίου, το οποίο ανακοινώθηκε το 2019 και επικαιροποιήθηκε το 2021 και προβλέπει, μεταξύ άλλων, τη μείωση του δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Non-Performing Exposures) σε μονοψήφιο ποσοστό έως το τέλος του 2022. Επιπλέον, η εν λόγω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος της Εταιρείας θα λάβει χώρα στο πλαίσιο των Τιτλοποιήσεων μέσω των οποίων η Εταιρεία πέτυχε τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους, η οποία αποτέλεσε επίσης μέρος του εποπτικού διαλόγου και περιλαμβανόταν στις σχετικές δεσμεύσεις της Εταιρείας προς τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM), με σημαντικά οφέλη για την Εταιρεία, για τον Όμιλο, καθώς και για τους Μετόχους της.
8. Όσον αφορά τον καθορισμό του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, σημειώνονται τα ακόλουθα:
  - (i) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της εύλογης αξίας της συμμετοχής της Εταιρείας στην Galaxy Mezz, προκειμένου να επιτευχθεί ισόποση μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, η Εταιρεία ανέθεσε στην Grant Thornton

Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων την κατάρτιση της έκθεσης αποτίμησης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 (σε συνδυασμό με το άρθρο 31 παρ. 1) του ν. 4548/2018 (η «**Έκθεση Αποτίμησης**»). Η κατάρτιση της Έκθεσης Αποτίμησης πραγματοποιήθηκε με την εφαρμογή συνδυασμένης μεθοδολογίας α) Συγκρίσιμων Συναλλαγών και β) Προεξοφλημένων Ταμειακών Ροών, οι οποίες κρίθηκαν κατάλληλες, λαμβανομένου υπόψη επίσης ότι το κύριο περιουσιακό στοιχείο της Galaxy Mezz συνίσταται στις εισφερόμενες ομολογίες που εκδόθηκαν στο πλαίσιο των Τιτλοποιήσεων, καθώς και στα διαθέσιμα μετρητά της.

(ii) Σύμφωνα με την Έκθεση Αποτίμησης, η εύλογη αξία των μετοχών της Galaxy Mezz που κατέχει η Εταιρεία και αντιπροσωπεύουν ποσοστό 99,99993056181% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Galaxy Mezz εκτιμάται σε Ευρώ 23.474.112,65.

(iii) Η Έκθεση Αποτίμησης είναι διαθέσιμη στον ακόλουθο σύνδεσμο:

<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>

9. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 680.749.266,85, διαιρούμενο σε 2.347.411.265 κοινές, ονομαστικές μετοχές (μετά δικαιώματος ψήφου), ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 εκάστη.
10. Κατόπιν της ολοκλήρωσης της μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, οι υφιστάμενοι Μέτοχοι της Εταιρείας, χωρίς την καταβολή οποιουδήποτε τιμήματος, θα κατέχουν:
  - α) τον ίδιο, όπως πριν από τη μείωση μετοχικού κεφαλαίου, αριθμό μετοχών της Εταιρείας, αλλά με νέα ονομαστική αξία Ευρώ 0,29 εκάστη,
  - β) 86.941.158 μετοχές της Galaxy Mezz συνολικά, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,27 εκάστη, ήτοι 1 μετοχή της Galaxy Mezz για 27 μετοχές της Εταιρείας που έχουν στην κατοχή τους.
11. Ο ΕΕΜ, διά της Επιστολής του με ημερομηνία 8 Ιουνίου 2022, ενέκρινε, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, περιλαμβανομένων του Άρθρου 73, του Άρθρου 77(1)(α) και του Άρθρου 78(1)(β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, την προτεινόμενη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος.
12. Διευκρινίζεται ότι τυχόν κλασματικά υπόλοιπα που δεν δημιουργούν δικαίωμα λήψης κλάσματος μετοχής θα διανεμηθούν, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4569/2018 περί Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων, στους Μετόχους της Εταιρείας που δικαιούνται να λάβουν κλασματικά δικαιώματα λόγω της προαναφερθείσας αναλογίας.
13. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, προτείνεται επίσης να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο να εφαρμόσει τη σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και, εάν απαιτηθεί, να διατυπώσει λεπτομερώς και να οριστικοποιήσει τους όρους και τη διαδικασία της ανωτέρω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, προβαίνοντας στη λήψη όλων των σχετικών αποφάσεων και στην υπογραφή κάθε εγγράφου, καθώς και στην υλοποίηση κάθε σχετικής ενέργειας που ενδέχεται να απαιτηθεί.
14. Σε συνέχεια των ανωτέρω, συστήνεται η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας ως ακολούθως: (α) λόγω της ανωτέρω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, το άρθρο 5 παρ. 1 του Καταστατικού της Εταιρείας θα τροποποιηθεί και μία νέα υποπαράγραφος (ιβ) θα συμπεριληφθεί στο τέλος του άρθρου 5 παρ. 2 του Καταστατικού της Εταιρείας, προκειμένου να αποτυπωθεί η ανωτέρω αλλαγή στο μετοχικό της κεφάλαιο, και (β) η τελευταία πρόταση του άρθρου



5 παρ. 1 θα διαγραφεί, προκειμένου το Καταστατικό της Εταιρείας να προσαρμοστεί στον ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε από τον ν. 4941/2022 (ΦΕΚ Α΄ 113/16.6.2022). Συγκεκριμένα:

#### «ΑΡΘΡΟ 5

*Μετοχικό κεφάλαιο και ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου*

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα στο συνολικό ποσό των Ευρώ 680.749.266,85, διαιρούμενο σε 2.347.411.265 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.

2. Το ανωτέρω μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας προέκυψε ως ακολούθως:

[...]

(iθ) Από τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος της Εταιρείας, δυνάμει της από 22.7.2022 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, κατά το ποσό των Ευρώ 23.474.112,65, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρείας κατά το ποσό των Ευρώ 0,01 και διανομής στους Μετόχους της Εταιρείας των μετοχών έκδοσης της Galaxy Mezz Ltd (η οποία θα μετονομαστεί σε "Galaxy Cosmos Mezz Plc") (με αριθμό μητρώου HE433604 και έδρα επί της οδού Λεμεσού 11, Κτίριο Γαλαταριώτη, 2112, Λευκωσία, Κύπρος), αξίας ίσης προς το ποσό της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας».

#### Προτεινόμενη απόφαση:

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνουν το ελάχιστο απαιτούμενο από τον Νόμο:

1) Εγκρίνει:

(i) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρείας κατά το ποσό των Ευρώ 0,01, και την καταβολή του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος μέσω διανομής στους Μετόχους της Εταιρείας μετοχών έκδοσης της εταιρείας με την επωνυμία Galaxy Mezz Ltd (με αριθμό μητρώου HE433604 και έδρα επί της οδού Λεμεσού 11, Κτίριο Γαλαταριώτη, 2112, Λευκωσία, Κύπρος) (η "Galaxy Mezz"), αξίας αντιστοιχής προς την αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 86.941.158 κοινές μετοχές έκδοσης της Galaxy Mezz, με εκάστη κοινή, ονομαστική μετοχή ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,27 [να διανέμεται] σε αναλογία 1 μετοχή της Galaxy Mezz για κάθε 27 μετοχές της Εταιρείας που κατέχουν ήδη,

(ii) τη ρευστοποίηση τυχόν κλασματικών δικαιωμάτων των μετοχών έκδοσης της Galaxy Mezz υπέρ των Μετόχων της Εταιρείας που δικαιούνται να λάβουν κλασματικά δικαιώματα λόγω της προαναφερθείσας αναλογίας, η οποία θα υλοποιηθεί σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4569/2018 περί Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων,

(iii) την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας, προκειμένου να αποτυπωθεί η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου και η τροποποίηση του ν. 3864/2010 από τον ν. 4941/2022.

2) Εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες (α) για την ολοκλήρωση της μείωσης μετοχικού κεφαλαίου σε

είδος, (β) για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των μετοχών της Galaxy Mezz στην Εναλλακτική Αγορά Plus (EN.A. Plus) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, (γ) για τη ρευστοποίηση τυχόν κλασματικών δικαιωμάτων των μετοχών έκδοσης της Galaxy Mezz, μέσω της EN.A. Plus, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4569/2018 περί Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων, έτσι ώστε τα έσοδα από την πώληση να διανεμηθούν στους Μετόχους της Εταιρείας που δικαιούνται κλασματικά δικαιώματα και (δ) για την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας, ως ακολούθως:

#### *«ΑΡΘΡΟ 5*

##### *Μετοχικό κεφάλαιο και ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου*

*1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα στο συνολικό ποσό των Ευρώ 680.749.266,85, διαιρούμενο σε 2.347.411.265 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.*

*2. Το ανωτέρω μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας προέκυψε ως ακολούθως:*

*[...]*

*(ιθ) Από τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος της Εταιρείας, δυνάμει της από 22.7.2022 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, κατά το ποσό των Ευρώ 23.474.112,65, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρείας κατά το ποσό των Ευρώ 0,01 και διανομής στους Μετόχους της Εταιρείας των μετοχών έκδοσης της Galaxy Mezz Ltd (η οποία θα μετονομαστεί σε "Galaxy Cosmos Mezz Plc") (με αριθμό μητρώου HE433604 και έδρα επί της οδού Λεμεσού 11, Κτίριο Γαλαταριώτη, 2112, Λευκωσία, Κύπρος), αξίας ίσης προς το ποσό της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας».*

**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 για τη διαχειριστική χρήση 2021 (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 για τη διαχειριστική χρήση 2021.

Συγκεκριμένα, κατά τη διάρκεια του 2021 ο κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε δύο συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. που αφορούσαν τη Συναλλαγή Galaxy, προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων.

**Θέμα 15ο:** Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 του ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Διευθυντές 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 στα 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 στα 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.