



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

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Τετάρτη 21 Μαΐου 2025

Θέμα 1ο: Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), 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 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024). 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 2024](#). 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, η Έκθεση Βιωσιμότητας, οι δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περί της ακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων και της κατάρτισης της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα πρότυπα εκθέσεων βιωσιμότητας, καθώς και οι αντίστοιχες 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 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), 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 2024 διαμορφώθηκαν σε κέρδη Ευρώ 191.684.791,61 μετά από φόρους, τα οποία προτείνεται να διατεθούν σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2024

(ποσά σε
Ευρώ)

Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης πριν τον φόρο	192.195.527,67
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(510.736,06)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	191.684.791,61
Κέρδη/(ζημίες) χρήσης από διακοπείσες δραστηριότητες	
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος	191.684.791,61
Προτείνεται η μεταφορά των ανωτέρω κερδών να γίνει ως εξής:	
Τακτικό αποθεματικό	9.584.239,58
Ενδοομιλικά αποθεματικά μερισμάτων.	122.266.025,97
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον	59.834.526,06
Σύνολο	191.684.791,61

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών», οι εταιρείες υποχρεούνται στον 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 μετοχικού 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 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), 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 2024, όπως απεικονίζονται στον ως άνω πίνακα, να κατανεμηθούν ως ακολούθως:

- Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού ποσού Ευρώ 9.584.239,58, που είναι ίσο με το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών για το έτος 2024.
- Αύξηση των ενδοομιλικών αποθεματικών μερισμάτων κατά Ευρώ 122.266.025,97.
- Αύξηση του Υπολοίπου κερδών εις νέον κατά Ευρώ 59.834.526,06.

Θέμα 2ο: Έγκριση διανομής μερίσματος ύψους Ευρώ 70.259.328,43 σε μετρητά.

	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 31.12.2024 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 70.259.328,43 στους Μετόχους της Εταιρείας με καταβολή σε μετρητά Ευρώ 0,030 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). Οι ίδιες μετοχές δεν δικαιούνται καταβολής μερίσματος. Το ποσό μερίσματος που αντιστοιχεί στις ίδιες μετοχές προσαυξάνει το διανεμητέο ποσό μερίσματος στις υπόλοιπες μετοχές και υπολογίζεται ήδη στο προτεινόμενο διανεμητέο μέρισμα.

Η ως άνω πρόταση συνδυάζεται με την πρόταση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (βλ. Θέμα 16 κατωτέρω), το οποίο εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία και στο ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της απόκτησης ιδίων μετοχών και στη συνέχεια της ακύρωσής τους, με αποτέλεσμα την αύξηση της αξίας ανά μετοχή, στο πλαίσιο της γενικής διανομής μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρείας, λαμβανομένης υπόψη της Πολιτικής Αμοιβής για τους Μετόχους της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι για τον ως άνω σκοπό η Εταιρεία θα αποκτήσει ίδιες υφιστάμενες κοινές, ονομαστικές μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσό Ευρώ 210.777.985,29 στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Συγκεκριμένα, σύμφωνα με την Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της, η Εταιρεία 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,. Οι ως άνω προτάσεις συνδυαστικά έχουν ως αποτέλεσμα τη διαμόρφωση συνολικού ποσού ύψους Ευρώ

281.037.313,72 εκατ. μέσω του συνδυασμού της διανομής σε μετρητά με τις αγορές ιδίων μετοχών. Το εν λόγω συνολικό ποσό ισούται με το 43% των ενοποιημένων καθαρών κερδών μετά από φόρους για το 2024, όπως προβλέπεται στην Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι η ως άνω διανομή μετρητών και η ακύρωση των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών ευθυγραμμίζεται με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου και υπόκειται στην έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), για τη λήψη της οποίας έχει υποβληθεί αίτημα και εκκρεμεί η έγκρισή του.

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

α. 23.5.2025: 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. 26.5.2025: 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. 29.5.2025: Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος σε μετρητά (η ημερομηνία κατά την οποία θα ξεκινήσει η καταβολή μερίσματος σε μετρητά).

Το μέρισμα καταβάλλεται σε μετρητά μέσω της Alpha Bank (προτεινόμενη πληρώτρια τράπεζα). Προτείνεται επίσης 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, υπό την αίρεση της έγκρισης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τη διανομή σε μετρητά ποσού Ευρώ 70.259.328,43 στους Μετόχους της Εταιρείας μέσω της καταβολής σε μετρητά Ευρώ 0,030 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 48.235 των ενδοομιλικών μερισμάτων της Εταιρείας σε Εργαζομένους της. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.

β) Διανομή ποσού έως Ευρώ 14,5 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 2024 ήταν έτος ισχυρής ανάπτυξης για την Εταιρεία και τον Όμιλο, καθώς, λόγω του ότι 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 και σημειώθηκε υπέρβαση των στόχων όσον αφορά την κερδοφορία, τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων,
- η κερδοφορία βελτιώθηκε το 2024, 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, 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 του Ομίλου μέσω σκληρής δουλειάς και αφοσίωσης,

προτείνει στη Γενική Συνέλευση:

- (α) την έγκριση της διανομής τμήματος του ενδοομιλικού μερίσματος της Εταιρείας συνολικού ποσού Ευρώ 48.235 σε Εργαζομένους της Εταιρείας ως ανταμοιβή για τη συμβολή τους στην επίτευξη της 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 14,5 εκατ. (προερχόμενου είτε από τα καθαρά κέρδη της διαχειριστικής χρήσης 2024 είτε από προαιρετικά αποθεματικά κάθε Εταιρείας) από Εταιρείες του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας) στους επιλέξιμους Εργαζομένους τους ως ανταμοιβή για τη συμβολή τους στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων τόσο σε επίπεδο Εταιρείας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της 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 για 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:

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, η Τακτική Γενική Συνέλευση:

- (α) εγκρίνει τη διανομή ποσού Ευρώ 48.235 από το ενδοομιλικό μέρισμα της Εταιρείας για τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024) στους Εργαζομένους της,
- (β) παρέχει εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την έγκριση της διανομής ποσού έως Ευρώ 14,5 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 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2024, 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) 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 εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διαχειριστική χρήση 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), 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 2024 (1.1.2024 - 31.12.2024), 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 2024, αντίστοιχα.

Θέμα 5ο: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων και την παροχή διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025-31.12.2025) 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 της 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 και την παροχή της Έκθεσης Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας που θα απαιτηθεί σύμφωνα με τον νόμο για το έτος 2025.

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 2025 προτείνεται να ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 0,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α.

Σημειώνεται ότι, ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Εταιρείας από την 100% θυγατρική της, Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα»), η έναρξη της οποίας εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο και των δύο οντοτήτων στις 12.12.2024 και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξαμήνου του 2025, οι ως άνω αμοιβές δεν θα επιβαρύνουν την Εταιρεία. Αντ' αυτού, αμοιβή ποσού Ευρώ 1,8 εκατ. πλέον Φ.Π.Α. για τον υποχρεωτικό έλεγχο των (ατομικών και ενοποιημένων) Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για το έτος 2025 θα επιβαρύνει την Τράπεζα, ως καθολική διάδοχο της Εταιρείας, μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης. Σε περίπτωση που η συγχώνευση δεν ολοκληρωθεί εντός του α' εξαμήνου του 2025, οι ως άνω αμοιβές θα προσαρμοστούν ανάλογα.

Η αμοιβή για την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας για τη διαχειριστική χρήση 2025 θα καθοριστεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.

Οι συνολικές αμοιβές της Deloitte για τη διαχειριστική χρήση 2024 γνωστοποιούνται με τη σημείωση 28 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του ν. 4308/2014, ως ακολούθως:

(ποσά σε εκατ. Ευρώ)	Από 1.1.2024 έως 31.12.2024
Αμοιβές για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών*	0,2
Αμοιβές σχετικές με την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	0,1
Αμοιβές σχετικές με λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες**	0,6
Σύνολο	0,9

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

Στις αμοιβές για λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται στην Εταιρεία περιλαμβάνονται:

- αμοιβή ελέγχου: Ευρώ 0,2 εκατ. για την επισκόπηση των Ενοποιημένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.3.2024 που πραγματοποιήθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, χωρίς να είναι υποχρεωτική από τη νομοθεσία.
- αμοιβή ελέγχου: Ευρώ 0,3 εκατ. για την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας με ημερομηνία 31.12.2024.

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 το έτος 2025 με αμοιβή που ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 0,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α. και για την παροχή Έκθεσης Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας που θα απαιτηθεί σύμφωνα με τον νόμο για το έτος 2025 σημειώνοντας ότι:

Ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης διά απορροφήσεως της Εταιρείας από την 100% θυγατρική της, Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα»), η έναρξη της οποίας εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο και των δύο οντοτήτων στις 12.12.2024 και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' εξαμήνου του 2025, οι ως άνω αμοιβές δεν θα επιβαρύνουν την Εταιρεία. Αντ' αυτού, αμοιβή ποσού Ευρώ 1,8 εκατ. πλέον Φ.Π.Α. για τον υποχρεωτικό έλεγχο των (ατομικών και ενοποιημένων) Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για το έτος 2025 θα επιβαρύνει την Τράπεζα, ως καθολική διάδοχο της Εταιρείας, μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης. Σε περίπτωση που η συγχώνευση δεν ολοκληρωθεί εντός του α' εξαμήνου του 2025, οι ως άνω αμοιβές θα προσαρμοστούν ανάλογα.

Η αμοιβή για την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης για Έκθεση Βιωσιμότητας για τη διαχειριστική χρήση 2025 θα καθοριστεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.

Θέμα 6ο: Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2024, 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 2024 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 2024 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 αναφορών είναι ανεξάρτητη από τις αναφορές/εκθέσεις που υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο προς τη Γενική Συνέλευση.

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

Θέμα 8ο: Ανακοίνωση περί της εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο δύο (2) νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση των Μελών που υπέβαλαν την παραίτησή τους (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

Σημείωση: Το Θέμα 8 υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση για σκοπούς ενημέρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση ότι, σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018 και το άρθρο 10 παρ. 1 του Καταστατικού της Εταιρείας, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και κατόπιν της αξιολόγησης της εκπλήρωσης των κριτηρίων καταλληλότητας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομικό πλαίσιο, κατά τη συνεδρίασή του στις 27.2.2025, αποφάσισε την εκλογή της κ. Annalisa G. Agnelli ως Μη Εκτελεστικού Μέλους και του κ. Λάζαρου Α. Παπαγαρυφάλλου ως Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, με ισχύ από τις 27.2.2025, σε αντικατάσταση των κ.κ. Ευθύμιου Ο. Βιδάλη και Σπύρου ν. Φιλάρετου αντίστοιχα, οι οποίοι υπέβαλαν την παραίτησή τους, με ημερομηνία ισχύος την ως άνω ημερομηνία για το υπόλοιπο της θητείας των προαναφερθέντων Μελών που παραιτήθηκαν.

Ο ορισμός των προαναφερθέντων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αξιολογηθεί και έχει επισκοπηθεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων του ν. 4706/2020 και του ν. 4261/2014, της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 224/21.12.2023 σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο η Εταιρεία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει, της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και της αντίστοιχης Διαδικασίας και της Πολιτικής 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, αξιολογήθηκε και επισκοπήθηκε η ατομική και η συλλογική καταλληλότητα, αφού εξετάστηκαν:

- η αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αναφέρεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024, η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.alphaholdings.gr/el/Holdings/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakuvernisi/dioikisi/kodikis-kai-politikes>,
- οι δεξιότητες, η εμπειρία, οι γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους,
- οι λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- οι διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομικού πλαισίου, η εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η Πολιτική Διαφοροποίησης της Εταιρείας και ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπιστώθηκε ότι, μετά την εκλογή των δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:
 - ✓ το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο θα υπερβεί το εκ του Νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο (ήτοι θα διαμορφωθεί σε 45%, υπερβαίνοντας τη

- νομική απαίτηση, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020, όπως ισχύει), και
- ✓ πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Συγκεκριμένα, θεωρήθηκε ότι δεν συντρέχει νομικό κώλυμα ή ασυμβίβαστο στο πρόσωπό τους αναφορικά με την εκλογή τους, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 4 του ν. 4706/2020, και διαπιστώθηκε ότι τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης τους. Επίσης, επιβεβαιώθηκαν η εντιμότητα και η ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, η καλή φήμη του, η δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και η απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του.

Σημειώνεται ότι η διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας και των δύο νέων Μελών από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου ολοκληρώθηκε επιτυχώς.

Τα βιογραφικά των κ.κ. Annalisa G. Areni και Λάζαρου Α. Παπαγαρυφάλλου είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Θέμα 9ο: Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2024, 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 (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παρισταμένης 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 2024, 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 2024, 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 24.7.2024 ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2023, με τις έγκυρες ψήφους να ανέρχονται σε 1.650.332.092 (99,06%). [Υπέρ: 963.414.172 (57,83%)].

Η Έκθεση Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2024 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/enimerosi-ependuton/Genikes-Sinelefseis>.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2024, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

Θέμα 10ο: Έγκριση της αμοιβής των Μελών 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	

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 2024, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.520.375,00, σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα.

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 2024.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2024	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	290.000,00	159.489,95
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	100.000,00	54.328,70
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2024	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	112.500,00	65.044,94
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	112.500,00	65.044,94
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
Carolyn G. Dittmeier	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 30.9.2024	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	110.310,48	69.873,87
	Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 30.9.2024			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έως τις 30.9.2024			
	Μέλος αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης έως τις 30.9.2024			
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	155.000,00	88.844,94

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2024	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
Elanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	130.000,00	80.900,00
	Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	130.000,00	74.844,94
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έως τις 31.12.2024			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών έως τις 24.7.2024 Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 24.7.2024			
Diony C. Lebot	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	124.500,28	71.764,94
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2024	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ	
			(μεικτά)	(καθαρά)
	Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων			
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	125.564,52	67.406,08
	Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 24.7.2024 Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 24.7.2024			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	130.000,00	74.844,94
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου			
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έως τις 6.3.2024			
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών			
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων			
TOTAL			1.520.375,00	872.388,24

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 2024, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.520.375,00 (μεικτά).

Θέμα 11ο: Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, της προκαταβολής αμοιβών στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025).

	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 (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παρισταμένης 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, εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, την έγκριση της προκαταβολής αμοιβών στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2025 έως την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των ζητημάτων που εξετάζουν το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του και τον φόρτο εργασίας τους, καθώς και τον απαιτητικό εποπτικό ρόλο που ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε σύγκριση με προηγούμενα έτη, εισηγείται την αύξηση των αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των Μη Εκτελεστικών Μελών. Συγκεκριμένα, προτείνονται τα ακόλουθα, με ισχύ από 1.1.2025:

- Η αύξηση της ετήσιας αμοιβής του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου από Ευρώ 290.000 σε Ευρώ 360.000.
- Η αύξηση των ετήσιων αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από Ευρώ 65.000 σε Ευρώ 75.000.
- Η αύξηση των ετήσιων αμοιβών του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου και του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από Ευρώ 60.000 σε Ευρώ 65.000.
- Η αύξηση των ετήσιων αμοιβών του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών και του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων από Ευρώ 35.000 σε Ευρώ 40.000.
- Η θέσπιση ετήσιας αμοιβής ύψους Ευρώ 12.000 για το Μέλος που είναι αρμόδιο για τον συντονισμό των δραστηριοτήτων που αφορούν το Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων.

Δεδομένου ότι, σε συνέχεια της από 27.2.2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, παύουν να υφίστανται ο ρόλος του Υπεύθυνου Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και ο ρόλος του Μέλους που είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, θα πρέπει να καταργηθούν και οι σχετικές αμοιβές, με ισχύ από 1η Μαρτίου 2025.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας είναι

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

Σε περίπτωση που ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, αυξηθεί εντός του 2025, 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.

Σημειώνεται ότι ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Εταιρείας από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., η έναρξη της οποίας εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια και των δύο οντοτήτων στις 12.12.2024, η ως άνω εισήγηση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, σχετικά με την προκαταβολή αμοιβών στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025) θα υιοθετηθεί επίσης και αντίστοιχα θα εφαρμοστεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς είναι η οντότητα που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση, μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, την προκαταβολή αμοιβών στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025), σύμφωνα με την ανωτέρω εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, σημειώνοντας ότι η ως άνω εισήγηση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, σχετικά με την προκαταβολή αμοιβών στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025) θα υιοθετηθεί επίσης και αντίστοιχα θα εφαρμοστεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς είναι η οντότητα που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση, μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Θέμα 12: Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, αύξησης της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών.

	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 (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου
	Ή	
	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	75% του συνόλου των (παρισταμένων 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:

- την ανάγκη εναρμόνισης των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του Προσωπικού με τα αντίστοιχα συμφέροντα της Εταιρείας και των Μετόχων της,
- την ανάγκη διακράτησης και προσέλκυσης ατόμων με εξαιρετικές ικανότητες και διακεκριμένων μελών της Ανώτατης Διοίκησης σε ένα ανταγωνιστικό περιβάλλον, ιδίως μετά την ιδιωτικοποίηση των ελληνικών συστημικών τραπεζών μετά από 15 έτη,
- τη σύγκριση με τις εγχώριες και τις ευρωπαϊκές ομοειδείς εταιρείες και τράπεζες, οι οποίες συνήθως αυξάνουν την αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών σε επίπεδα που υπερβαίνουν κατά πολύ το 150% (στις περισσότερες περιπτώσεις φθάνοντας το 200%),
- τη σημαντική πρόοδο που έχει σημειώσει η Εταιρεία σε σχέση με τους στρατηγικούς πυλώνες της, ιδίως κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, και
- το γεγονός ότι η υιοθέτηση της προτεινόμενης μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών, όπως ορίζεται κατωτέρω, δεν θα έχει καμία ουσιαστική επίπτωση στην ικανότητα της Εταιρείας και της Τράπεζας να εξακολουθήσουν να πληρούν 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 Τράπεζα, σε ατομικό επίπεδο, θα συνεχίσουν να διατηρούν ισχυρά αποθέματα έναντι των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων,

εισηγείται η αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών να προσαρμοστεί σε ποσοστό έως:

- 200% για τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής (η κατηγορία αυτή αντιπροσωπεύει το 0,2% του συνολικού αριθμού Εργαζομένων),
- 200% για Εργαζομένους στις Επιχειρησιακές Μονάδες, στις Μονάδες Στρατηγικού Σχεδιασμού και στις Πελατοκεντρικές/ Επιχειρησιακές Μονάδες, καθώς και στις Θυγατρικές της Τράπεζας (η κατηγορία αυτή αντιπροσωπεύει το 7,4% του συνολικού αριθμού Εργαζομένων) και

- 150% για Εργαζομένους σε άλλες Μονάδες (η κατηγορία αυτή αντιπροσωπεύει το 31,5% του συνολικού αριθμού Εργαζομένων).

Επισημαίνεται ότι στις ανωτέρω κατηγορίες περιλαμβάνονται 140 Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης (Material Risk Takers – MRTs). Την 31η Δεκεμβρίου 2024 ο συνολικός αριθμός Εργαζομένων της Εταιρείας και της Τράπεζας ήταν 6.045.

Η ως άνω προτεινόμενη μέγιστη αναλογία μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών συστήνεται να εφαρμοστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο ανά Εργαζόμενο, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, το Πλαίσιο Αξιολόγησης της Απόδοσης (συμπεριλαμβανομένων των δεικτών απόδοσης, καθώς και των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων) και άλλες Πολιτικές και Κανονισμούς της Τράπεζας και αφού ληφθούν υπόψη, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

1. Η ετήσια αξιολόγηση του Εργαζομένου, η οποία πραγματοποιείται με βάση το Πλαίσιο Αξιολόγησης της Απόδοσης, που προβλέπει ένα σύστημα αξιολόγησης πέντε σημείων, ήτοι (α) ΑΥΣ: Αξιοσημείωτη Υπερεπίτευξη Στόχων (5), (β) ΥΣ: Υπερεπίτευξη Στόχων (4), (γ) ΠΕΣ: Πλήρης Επίτευξη Στόχων (3), (δ) ΜΕΣ: Μερική Επίτευξη Στόχων (2) και (ε) ΚΕΣ: Κατώτατη Επίτευξη Στόχων (1), και ορίζει ότι (i) οι Εργαζόμενοι που λαμβάνουν αξιολόγηση χαμηλότερη από (3) δεν λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές και (ii) μόνο οι Εργαζόμενοι που λαμβάνουν αξιολόγηση (5) και επιδεικνύουν αξιοσημείωτη απόδοση δύνανται να λάβουν μεταβλητές αποδοχές στη μέγιστη αναλογία (200% ή 150%, κατά περίπτωση).

2. Το επίπεδο κινδύνου που αναλαμβάνει ο Εργαζόμενος και η θέση του Εργαζομένου

Στο πλαίσιο των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο 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 200% για τους Εργαζομένους, με εξαίρεση τις Λειτουργίες Ελέγχου (Κανονιστική Συμμόρφωση, Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος) της Εταιρείας και της 100% θυγατρικής της, της Alpha Τράπεζας Α.Ε.

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

- Η σημαντική και σταθερή συνεισφορά όλων των Εργαζομένων και των μελών της Ανώτατης Διοίκησης στη συνολική επίδοση και στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της Τράπεζας, καθώς και η συνεχής δέσμευση και η επαγγελματική επάρκεια όλου του Προσωπικού σε όλα τα επίπεδα αποτελούν ουσιώδη στοιχεία για την επίτευξη των στόχων της Εταιρείας.
- Η Εταιρεία εφαρμόζει μια ορθή πολιτική αποδοχών, η οποία έχει εγκριθεί από τους Μετόχους και είναι εναρμονισμένη με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά τους, και τη συνετή διαχείριση κινδύνων, η οποία προσαρμόζεται και βελτιώνεται συνεχώς, προκειμένου να ενισχυθεί η ευθυγράμμιση με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου, τους ισχύοντες κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές σε ζητήματα αμοιβών.
- Η προτεινόμενη αύξηση της αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών αποσκοπεί στην ενίσχυση της ικανότητας που έχει η Εταιρεία να προσελκύει και να διακρατεί ταλαντούχα άτομα με εξαιρετική απόδοση και να τους παρέχει κίνητρα σε όλα τα επίπεδα. Μέσω της εν λόγω προσαρμογής

επιδιώκεται η διασφάλιση ότι η Εταιρεία και οι θυγατρικές της διοικούνται και υποστηρίζονται από ικανούς επαγγελματίες που έχουν δεσμευτεί να επιτύχουν τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα, καθώς και η ανταμοιβή της απόδοσής τους, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου.

- Τα κριτήρια/οι προϋποθέσεις τα οποία, εφόσον πληρούνται, θα οδηγήσουν στην καταβολή των μεταβλητών αποδοχών περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:
 - τη χρηματοοικονομική επίδοση της Εταιρείας, η οποία περιλαμβάνει, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, την επίτευξη συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών στόχων,
 - τα μη χρηματοοικονομικά κριτήρια απόδοσης,
 - τα 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),
 - τα κριτήρια που συνδέουν συμπεριφορές με τις Αξίες του Ομίλου.
- Οι μεταβλητές αποδοχές θα αποδίδονται σύμφωνα με τα ακόλουθα και υπό την αίρεση αυτών: (α) της Πολιτικής Αποδοχών, του Πλαισίου Αξιολόγησης Απόδοσης και των δεικτών απόδοσης (βραχυπρόθεσμων και επιπρόσθετους μακροπρόθεσμων στόχων), (β) 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 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 231/15.07.2024 και στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως όλα έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ανά περίοδο.

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 200% για όλους τους Εργαζομένους της Εταιρείας και της Τράπεζας, με εξαίρεση τις Λειτουργίες Ελέγχου (Κανονιστική Συμμόρφωση, Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος) της Εταιρείας και της 100% θυγατρικής της, της Alpha Τράπεζα Α.Ε., και
- (β) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει λεπτομερώς την εφαρμογή της εν λόγω αύξησης της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών, με βάση την ως άνω εισήγηση, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, το Πλαίσιο Αξιολόγησης Απόδοσης, τις Πολιτικές και τους Κανονισμούς του Ομίλου, καθώς και όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

Θέμα 13ο: 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 (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

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 24.7.2024 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:

- Ενίσχυση του ρόλου της Επιτροπής Αποδοχών στους τομείς της ευθυγράμμισης όσον αφορά τους κινδύνους, της διακυβέρνησης, της άσκησης εποπτείας και της συνεργασίας με τις άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέπεια με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου.
- Ενίσχυση του ρόλου της Λειτουργίας Ανθρώπινου Δυναμικού και της Λειτουργίας Ελέγχου, σύμφωνα με τις τροποποιήσεις της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου.
- Αναφορικά με τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών:
 - Τροποποίηση του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών, προκειμένου να αντικατοπτρίζονται τροποποιήσεις στα Συνδυαστικά Προγράμματα Μεταβλητών Αποδοχών.
 - Παροχή πρόσθετων λεπτομερειών σχετικά με τη δομή καταβολής μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένου του ορισμού του «ιδιαίτερα υψηλού ποσού», σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο.
 - Δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της μεταβλητής και της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών.
- Ευθυγράμμιση της ενότητας «Εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές» με την αντίστοιχη ενότητα της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου.
- Βελτίωση των δημοσιοποιήσεων που σχετίζονται με τις αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών και αποσαφήνιση των βασικών αρχών που διέπουν τις αποδοχές τους.
- Ευθυγράμμιση της ενότητας «Ρυθμίσεις Μείωσης (Malus) και Επιστροφής (Clawback) Αποδοχών» με την αντίστοιχη ενότητα της Πολιτικής Αποδοχών του

Ομίλου.

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. 231/15.07.2024, των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ 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 του ακόλουθου συνδέσμου:

<https://www.alphaholdings.gr/el/Holdings/enimerosi-ependuton/Genikes-Sinelefseis>.

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 του προαναφερθέντος συνδέσμου σε καθαρή μορφή.

Σημειώνεται ότι ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Εταιρείας από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., η έναρξη της οποίας εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια αμφοτέρων των οντοτήτων στις 12.12.2024, η ως άνω επικαιροποιημένη και τροποποιημένη Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, θα υιοθετηθεί επίσης και αντίστοιχα θα εφαρμοστεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς είναι η οντότητα που θα προκύψει από τη συγχώνευση, μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

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, σημειώνοντας ότι η ως άνω επικαιροποιημένη και τροποποιημένη Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, θα υιοθετηθεί επίσης και αντίστοιχα θα εφαρμοστεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς είναι η οντότητα που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση, μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Θέμα 14ο: Έγκριση της επικαιροποιημένης και τροποποιημένης Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

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

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

Η τροποποιημένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 24.7.2024. Έκτοτε, έχουν επέλθει ορισμένες αλλαγές στο ισχύον σχετικό πλαίσιο, ως εκ τούτου οι βασικές τροποποιήσεις είναι οι ακόλουθες:

- η θέσπιση του ν. 5178/2025 που ορίζει δεσμευτικούς στόχους για την εκπροσώπηση των φύλων, με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2022/2381 σχετικά με τη βελτίωση της ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων σε θέσεις διευθυντικών στελεχών των εισηγμένων εταιρειών,
- η θέσπιση του ν. 5122/2024 σχετικά με τα κριτήρια που αφορούν τους αποκλεισμένους διευθυντές, με τον οποίο τροποποιείται ο ν. 4919/2022 και ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2017/1132.

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 πλέον από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική Συνέλευση κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

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

Σημειώνεται ότι ενόψει της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Εταιρείας από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., η έναρξη της οποίας εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια αμφοτέρων των οντοτήτων στις 12.12.2024, η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε., της οντότητας που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση, θα προσαρμοστεί στην προαναφερθείσα Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

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 προτάθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σημειώνοντας ότι η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε., της οντότητας που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση, θα προσαρμοστεί μετά τη συγχώνευση στην προαναφερθείσα Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Θέμα 15ο: Πρόωρη λήξη ισχύος του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας, το οποίο εγκρίθηκε και τροποποιήθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων με ημερομηνία 27.7.2023 και 24.7.2024 αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 49 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 (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Εταιρείας	

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, δυνάμει των από 27.7.2023 και 24.7.2024 αποφάσεων της αντίστοιχα, ενέκρινε τη θέσπιση και την τροποποίηση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών για απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 49 του ν. 4548/2018 (το «**Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών**»).

Οι βασικοί όροι του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, όπως εγκρίθηκαν και τροποποιήθηκαν σύμφωνα με τις ως άνω αποφάσεις, προβλέπουν:

- 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 (για διάθεση σε Εργαζομένους) που εγκρίθηκε από την ίδια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Ίδιες μετοχές που αποκτήθηκαν μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών θα ακυρωθούν, με αποτέλεσμα την αύξηση της αξίας ανά μετοχή, στο πλαίσιο της συνολικής διανομής μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρείας, λαμβανομένης υπόψη της Πολιτικής Αμοιβής για τους Μετόχους της Εταιρείας.
- Στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να αποκτηθούν μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό έως 3,0% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, ήτοι συνολικά έως 70.000.000 ίδιες μετοχές. Επιπλέον, δυνάμει του άρθρου 49 παρ. 2 περ. α) του ν. 4548/2018, οι μετοχές που αποκτώνται στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και τυχόν άλλες ίδιες μετοχές που αποκτώνται από την Εταιρεία για οποιονδήποτε σκοπό να μην υπερβαίνουν το 1/10 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.
- 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.
- Οι συγκεκριμένες ημερομηνίες για οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- 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.
- Η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να εφαρμόζεται από την Εταιρεία ή από οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της.

Οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να εφαρμόζεται σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1052 της Επιτροπής και λαμβανομένων υπόψη της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητας της Εταιρείας και του Ομίλου Εταιρειών της ανά περίοδο.

Από την έναρξη του εγκριθέντος Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και μέχρι σήμερα η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών πραγματοποιείται σύμφωνα τους ως άνω όρους και τις ως άνω προϋποθέσεις.

Συγκεκριμένα, η Εταιρεία έχει αποκτήσει ίδιες μετοχές (α) για τον σκοπό 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 Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών που εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση με ημερομηνία 27.7.2023 και (β) λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της Εταιρείας, για την ακύρωσή τους, στο πλαίσιο της συνολικής πρότασης για διανομή στους Μετόχους της Εταιρείας και επιπλέον της διανομής σε μετρητά, όπως εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση με ημερομηνία 24.7.2024.

Καθώς η διάρκεια του ως άνω Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, όπως αυτό εγκρίθηκε και τροποποιήθηκε με τις αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων με ημερομηνία 27.7.2023 και 24.7.2024 αντίστοιχα, θα λήξει στις 26.7.2025, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων να εγκρίνει την πρόωρη λήξη ισχύος του εν λόγω Προγράμματος, προκειμένου να εγκρίνει νέο πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών με αναθεωρημένους όρους και αναθεωρημένες προϋποθέσεις, σύμφωνα με την πρόταση που ακολουθεί (βλ. Θέμα 16).

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την πρόωρη λήξη ισχύος του τρέχοντος Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, το οποίο εγκρίθηκε και τροποποιήθηκε με τις αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων με ημερομηνία 27.7.2023 και 24.7.2024 αντίστοιχα, προκειμένου να εγκρίνει νέο πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών.

Θέμα 16ο: Θέσπιση νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018, και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την εφαρμογή του.

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

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

Η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος 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 εγκεκριμένο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών της Εταιρείας, όπως προτείνεται για τροποποίηση από την Τακτική Γενική Συνέλευση (βλ. Θέμα 17), καθώς και την απόκτηση ιδίων μετοχών και στη συνέχεια την ακύρωσή τους, στο πλαίσιο της συνολικής διανομής μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρείας, λαμβανομένης υπόψη της Πολιτικής Αμοιβής για τους Μετόχους της Εταιρείας.

Επισημαίνεται ότι στο πλαίσιο της συνολικής πρότασης για διανομή στους Μετόχους της Εταιρείας και, εκτός από τη διανομή σε μετρητά ποσού Ευρώ 70.259.328,43 με τη μορφή μερίσματος, όπως προτείνεται στο Θέμα 2 της Ημερήσιας Διάταξης, προβλέπεται η χρήση ποσού Ευρώ 210.777.985,29 για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, οι οποίες στη συνέχεια θα ακυρωθούν. Η ακύρωση των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν μέσω της χρήσης του ως άνω ποσού Ευρώ 210.777.985,29 υπόκειται σε έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) II, για τη λήψη της οποίας έχει υποβληθεί αίτημα και εκκρεμεί η έγκρισή του.

Επιπλέον, κατά τους πρώτους δώδεκα (12) μήνες του Προγράμματος, θα χρησιμοποιηθεί μέγιστο ποσό Ευρώ 13.000.000 για την απόκτηση ιδίων μετοχών, οι οποίες θα διανεμηθούν 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. Η εν λόγω απόκτηση ιδίων μετοχών (μέσω της χρήσης του ως άνω μέγιστου ποσού Ευρώ 13.000.000) υπόκειται σε έγκριση από την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II, για τη λήψη της οποίας έχει υποβληθεί αίτημα και εκκρεμεί η έγκρισή του.

Οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών τελεί υπό την αίρεση λήψης προηγούμενης άδειας από την ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II.

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

1. Να θεσπιστεί νέο Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών για απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών.
2. Οι μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό έως 7,2% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, ήτοι συνολικά έως 170.000.000 ίδιες μετοχές, να αποκτηθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών. Επιπλέον, δυνάμει του άρθρου 49 παρ. 2 περ. α) του ν. 4548/2018, οι μετοχές που αποκτώνται στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και τυχόν άλλες ίδιες μετοχές που αποκτώνται από την Εταιρεία για οποιονδήποτε σκοπό να μην υπερβαίνουν το 1/10 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.
3. Η διάρκεια του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να οριστεί σε 15 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 7,00.
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 εφαρμοστεί σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1052 της Επιτροπής, και λαμβανομένων υπόψη της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητας της Εταιρείας και του Ομίλου Εταιρειών της ανά περίοδο.
8. Να χορηγηθεί ειδική εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, προκειμένου να καθορίσει τυχόν άλλες λεπτομέρειες κατά τη διακριτική του ευχέρεια και να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια είναι απαραίτητη για την εφαρμογή του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Σημειώνεται ότι, μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με απορρόφηση της Εταιρείας από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., η έναρξη της οποίας εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο και των δύο οντοτήτων στις 12.12.2024, το νέο Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών θα εγκριθεί και θα εφαρμοστεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., την οντότητα που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση, μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Προτεινόμενη απόφαση:

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

από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς είναι η οντότητα που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση της Εταιρείας με την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών τελεί υπό την αίρεση λήψης προηγούμενης άδειας από την ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II.

Θέμα 17ο: Τροποποίηση του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4548/2018, και εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την εφαρμογή του.

	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	

Η Τακτική Γενική Συνέλευση στις 27 Ιουλίου 2023 ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (το «Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών» ή το «Πρόγραμμα») για τη δωρεάν διάθεση ιδίων κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και σε άλλους Εργαζομένους της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων όσων παρέχουν υπηρεσίες σε μόνιμη βάση δυνάμει του άρθρου 114 παρ. 1 του ν. 4548/2018, και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών (οι «Συνδεδεμένες Εταιρείες»), κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (οι «Δικαιούχοι»), με τους ακόλουθους όρους:

i. Το Πρόγραμμα να υλοποιηθεί μέσω της δωρεάν διάθεσης ιδίων μετοχών της Εταιρείας στους Δικαιούχους.

ii. Κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές έκδοσης της Εταιρείας οι οποίες θα αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, όπως εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, να διατεθούν και να κατανεμηθούν στους Δικαιούχους στο πλαίσιο του Προγράμματος.

iii. Στην ομάδα των Δικαιούχων του Προγράμματος να περιλαμβάνονται τα Ανώτατα Στελέχη, τα Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης και άλλοι Εργαζόμενοι της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων όσων παρέχουν υπηρεσίες σε μόνιμη βάση δυνάμει του άρθρου 114 παρ. 1 του ν. 4548/2018, και των Συνδεδεμένων Εταιρειών.

iv. Ο μέγιστος αριθμός ιδίων μετοχών της Εταιρείας που μπορούν να διατεθούν κατά τη διάρκεια ισχύος του Προγράμματος να είναι 35.000.000 μετοχές, αριθμός που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,5% του τρέχοντος καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

v. Η διάρκεια ισχύος του Προγράμματος να είναι τέσσερα (4) έτη, με έναρξη το 2023 και λήξη το 2027.

vi. Το Πρόγραμμα να αξιοποιηθεί στο πλαίσιο (i) ενός σχεδίου διακράτησης και (ii) ενός σχεδίου που θα λειτουργεί σύμφωνα με το Πρόγραμμα Επιβράβευσης Απόδοσης (Performance Incentive Program – PIP) της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας. Όσον αφορά τη Διοικητική Ομάδα, ήτοι τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους Chiefs – Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και τα Ανώτατα Στελέχη της Εταιρείας και των Συνδεδεμένων Εταιρειών, η διάθεση θα λάβει χώρα το 2023 στο πλαίσιο (α) ενός σχεδίου διακράτησης και από το 2023 και μετά στο πλαίσιο (α) ενός σχεδίου διακράτησης ή/και (β) του Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης που βρίσκεται ήδη σε ισχύ. Να χορηγηθεί

εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την κατανομή μεταξύ (α) και (β).

vii. Οι Δικαιούχοι οφείλουν (α) να μην υπόκεινται σε τυχόν πειθαρχικές ή νομικές διαδικασίες που έχει κινήσει η Εταιρεία, (β) να είναι Εργαζόμενοι της Εταιρείας κατά την πρώτη ημέρα της σχετικής διαχειριστικής χρήσης (ήτοι κατά την 1.1.2023) και να εξακολουθούν να είναι Εργαζόμενοι της Εταιρείας κατά την ημερομηνία διάθεσης των μετοχών και (γ) να έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες υπηρεσίας πριν από τις εν λόγω ημερομηνίες.

viii. Οι Μετοχές που διατίθενται σε Δικαιούχους να υπόκεινται σε όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις αναβολής, διακράτησης και επιστροφής που ορίζονται σε όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, καθώς και στην Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας. Κατά την περίοδο διακράτησης, οι μετοχές που έχουν διατεθεί να μην είναι δυνατόν να πουληθούν, να μεταβιβαστούν ή να επιβαρυνθούν με απαιτήσεις, ωστόσο ο κάτοχος των μετοχών να δύναται να ασκήσει όλα τα διοικητικά (π.χ. δικαίωμα ψήφου) και οικονομικά (π.χ. είσπραξη μερίσματος) δικαιώματα που απορρέουν από τις μετοχές αυτές.

Στόχος του Προγράμματος είναι η καταβολή μεταβλητών αποδοχών στους Δικαιούχους υπό τη μορφή μετοχικών τίτλων έκδοσης της Εταιρείας, μέσω των προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών που ορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών και στο Επεξηγηματικό Σημείωμα επί του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, οι οποίοι υπόκεινται στις απαιτήσεις αναβολής και διακράτησης, όπως ορίζονται σε όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς σχετικά με τις μεταβλητές αποδοχές σε πιστωτικά και σε χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά περίπτωση, συμπεριλαμβανομένων του ν. 4261/2014 (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 84 έως 88), της Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD) V (συμπεριλαμβανομένων των άρθρων 92 και 94), της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 231/15.07.2024, στην οποία ενσωματώνονται οι Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως έχουν όλα τροποποιηθεί και εκάστοτε ισχύουν (οι «Ισχύοντες Νόμοι και Κανονισμοί»), για τους σκοπούς της εναρμόνισης των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των Δικαιούχων με τα συμφέροντα της Εταιρείας και για τη δημιουργία κινήτρων διακράτησης για τους Δικαιούχους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της αντίστοιχης εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και, λαμβάνοντας υπόψη τους Ισχύοντες Νόμους και Κανονισμούς, καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, εισηγείται την τροποποίηση του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, προκειμένου να προσαρμοστούν οι όροι και οι προϋποθέσεις του στην επικαιροποιημένη Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, όπως ισχύει, και στο ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο. Ειδικότερα:

- Το Πρόγραμμα, σύμφωνα με τον σκοπό του, θα χρησιμοποιηθεί για να στηρίξει τη δομή καταβολής όλων των προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών στους Δικαιούχους με τη μορφή μετοχικών τίτλων έκδοσης της Εταιρείας ανά περίοδο, όπως ορίζεται στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν Προγραμμάτων Διακράτησης, Επιβράβευσης Απόδοσης και του Συνδυαστικού Προγράμματος Μεταβλητών Αποδοχών. Το **Συνδυαστικό Πρόγραμμα Μεταβλητών Αποδοχών** έχει σχεδιαστεί με σκοπό να βελτιώσει την ευθυγράμμιση των αποδοχών των Στελεχών με τους βραχυπρόθεσμους και τους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και με τη δημιουργία βιώσιμης αξίας (για περαιτέρω λεπτομέρειες, μπορείτε να ανατρέξετε στην Πολιτική Αποδοχών που προτείνεται προς έγκριση στο Θέμα 13).
- Οι περίοδοι κατοχύρωσης και αναβολής ευθυγραμμίζονται με τις απαιτήσεις και τους περιορισμούς Όλων των Ισχυόντων Νόμων και Κανονισμών, όπως εκάστοτε ισχύουν, και υπόκεινται σε αυτούς, ενώ συνάδουν και με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, όπως εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο (για περαιτέρω

λεπτομέρειες σχετικά με τη δομή καταβολής για τα μέλη της Ανώτατης Ηγετικής Ομάδας, μπορείτε να ανατρέξετε στην Πολιτική Αποδοχών που προτείνεται προς έγκριση στο Θέμα 13).

Σημειώνεται περαιτέρω ότι μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με απορρόφηση της Εταιρείας από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., η έναρξη της οποίας εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο και των δύο οντοτήτων στις 12.12.2024, το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των ως άνω προτεινόμενων τροποποιήσεων, θα θεσπιστεί και θα εφαρμοστεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς είναι η οντότητα που θα επιβιώσει από τη συγχώνευση, μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση:

- (i) εγκρίνει τις ως άνω τροποποιήσεις του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4548/2018, ενός προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Εταιρείας σε Μέλη της Διοίκησης και σε Εργαζομένους της Εταιρείας και των Συνδεδεμένων Εταιρειών,
- (ii) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο (α) να ορίζει περαιτέρω τους συγκεκριμένους όρους και τις συγκεκριμένες προϋποθέσεις του Προγράμματος, καθώς και τους Δικαιούχους κάθε κύκλου εφαρμογής του Προγράμματος, (β) έπειτα από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, να τροποποιεί, υπό την επιφύλαξη των ανωτέρω, οποιουσδήποτε όρους του Προγράμματος, προκειμένου να στηρίξει τη δομή καταβολής όλων των προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών στους Δικαιούχους με τη μορφή μετοχικών τίτλων έκδοσης της Εταιρείας ανά περίοδο, όπως ορίζεται στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν Προγραμμάτων Διακράτησης, Επιβράβευσης Απόδοσης και του Συνδυαστικού Προγράμματος Μεταβλητών Αποδοχών, και (γ) να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση του Προγράμματος, σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές αποδοχών και σύμφωνα με όλους τους Ισχύοντες Νόμους και Κανονισμούς,
- (iii) χορηγεί περαιτέρω εξουσιοδοτήσεις σε ένα ή σε περισσότερα από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και στη Λειτουργία Ανθρώπινου Δυναμικού της Εταιρείας, προκειμένου να προβούν σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για τη διάθεση και την κατανομή των μετοχών στους Δικαιούχους στο πλαίσιο του Προγράμματος,

επισημαίνοντας ότι μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με απορρόφηση της Εταιρείας από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των ως άνω προτεινόμενων τροποποιήσεων, θα θεσπιστεί επίσης και αντίστοιχα θα εφαρμοστεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε., καθώς είναι η οντότητα που θα επιβιώσει από τη Συγχώνευση, μέσω της αντίστοιχης απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Θέμα 18ο: 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 2024 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 2024 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018.

Το 2024, κατ' εφαρμογή του άρθρου 97 παρ. 3 του ν. 4548/2018, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης και Σ.Ν. Φιλάρετος, απείχαν από συνολικά έξι (6) συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις ή, κατά περίπτωση, συζητήθηκαν τα ακόλουθα θέματα Ημερήσιας Διάταξης: ο Κατάλογος των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης (Material Risk Takers – MRTs) για το έτος 2023 σε επίπεδο Ομίλου και το Συνδυαστικό Πρόγραμμα Μεταβλητών Αποδοχών, καθώς τα εν λόγω Εκτελεστικά Μέλη περιλαμβάνονται στην περίμετρο του Επιπέδου Σταδιοδρομίας Ανώτατη Ηγετική Ομάδα, η έγκριση του συνολικού κονδυλίου για μεταβλητές αποδοχές του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης (Performance Incentive Program – PIP) για το 2023 για την Ανώτατη Ηγετική Ομάδα, καθώς και η απόδοση στο πλαίσιο του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών στην Ανώτατη Ηγετική Ομάδα σύμφωνα με το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2023, καθώς τα εν λόγω Εκτελεστικά Μέλη περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων της κατανομής μεταβλητών αποδοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2023 και της αντίστοιχης απόδοσης μετοχών στην Ανώτατη Ηγετική Ομάδα, η διανομή κερδών σε Μέλη του Προσωπικού, και συγκεκριμένα η διανομή ποσού Ευρώ 55.919 των ενδοομιλικών αποθεματικών μερισμάτων της Εταιρείας σε Εργαζόμενους της, και η διανομή ποσού έως Ευρώ 12,6 εκατ. από Εταιρείες του Ομίλου σε επιλέξιμους Εργαζόμενους τους, καθώς τα εν λόγω Εκτελεστικά Μέλη είναι Μέλη της Ανώτατης Ηγετικής Ομάδας για την οποία ισχύουν οι εν λόγω διανομές, και η έγκριση εισήγησης που θα υποβληθεί στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας αναφορικά με την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς τα εν λόγω Εκτελεστικά Μέλη είναι Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής. Επίσης, ο Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Β.Ε. Ψάλτης, απείχε από δύο (2) συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις ή, κατά περίπτωση, συζητήθηκε η τροποποίηση της σύμβασής του.

Επιπλέον, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κ.κ. Ε.Μ. Ανδριοπούλου, Ε.Ρ. Hardwick και D.C. Lebot απείχαν από μία (1) συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με την παράταση της εντολής που χορηγήθηκε σε μία εταιρεία παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών αναφορικά με τον σχεδιασμό διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου για περίοδο ενός έτους.

Επιπλέον, το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Ε.Ρ. Hardwick απείχε από μία (1) συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με τη συμμετοχή της στο διοικητικό συμβούλιο της Euroclear.

Επιπρόσθετα, το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκος απείχε από συνολικά δέκα (10) συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις ή, κατά περίπτωση, συζητήθηκαν τα ακόλουθα

θέματα ημερήσιας διάταξης: η συμμετοχή του στο Γνωμοδοτικό Συμβούλιο της εταιρείας Chicago Atlantic Fund, η εκλογή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και η τροποποίηση των ετήσιων αποδοχών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, κατ' εφαρμογή του άρθρου 99 του ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας παρείχε τη σύμφωνη γνώμη του στις 12.12.2024 επί των τροποποιήσεων των συμβάσεων του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Deputy CEO, οι οποίοι, ως Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, είναι συνδεδεμένα μέρη με την Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «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 ως άνω συμβάσεων, καθώς και την Έκθεση Αξιολόγησης με ημερομηνία 11.12.2024 που εκδόθηκε από τον Ανεξάρτητο Σύμβουλο με την επωνυμία "Willis Towers Watson Greece", 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 "Willis Towers Watson Greece" καταχωρίστηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 23.12.2024. Στις 8.1.2025 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 19ο: Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του ν. 4548/2018, στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Μέλη της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Directors της Εταιρείας για τη συμμετοχή τους στα 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 (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παρισταμένης 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 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 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 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.