



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Έκθεση Αποδοχών

2022



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

3	Επιστολή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών
5	Γενικές Πληροφορίες
5	1. Κύριες Εξελίξεις του έτους
7	2. Διακυβέρνηση Αποδοχών
7	2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών
9	2.2 Πολιτική Αποδοχών 2022
11	3. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
11	3.1 Μη Εκτελεστικά Μέλη
14	3.2 Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
17	4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες
18	5. Σύγκριση Αποδοχών και Απόδοσης σε βάθος χρόνου
22	Παράρτημα



Επιστολή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών

Αγαπητοί Μέτοχοι,

Ως Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών (η «Επιτροπή») είμαι στην ευχάριστη θέση να παρουσιάσω την Έκθεση Αποδοχών (η «Έκθεση») της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (η «Εταιρεία») για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Τα κεντρικά γραφεία της Εταιρείας βρίσκονται στην Ελλάδα και η μετοχή της είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Η παρούσα Έκθεση αποτυπώνει την υλοποίηση της Πολιτικής Αποδοχών για το 2022, της οποίας πρωταρχικός στόχος είναι η στήριξη των επιχειρηματικών στρατηγικών στόχων και προτεραιοτήτων και η ευθυγράμμιση των σταθερών και των μεταβλητών αποδοχών με τα εμπορικά αποτελέσματα και την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, ώστε με τον τρόπο αυτό να εναρμονιστεί το συμφέρον της Εταιρείας με το συμφέρον των Εργαζομένων και των Μετόχων της.

Μεταξύ των επιχειρηματικών επιτευγμάτων του Ομίλου της Εταιρείας (ο «Όμιλος») για τη διαχειριστική χρήση 2022 περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- Καθαρό κέρδος ύψους Ευρώ 398 εκατ., με την Απόδοση στην Ενσώματη Καθαρή Θέση να ανέρχεται σε 7%.
- Αξιοσημείωτη υποχώρηση του δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων κάτω από 10% για πρώτη φορά την τελευταία δεκαετία.
- Βελτίωση του Δείκτη Εξόδων προς Έσοδα από 56% το 2021 σε 54%.
- Εκταμιεύσεις δανείων ύψους Ευρώ 8,6 δισ. για τη στήριξη των τομέων Λιανικής Τραπεζικής και Wholesale Banking στην ελληνική οικονομία.

Τα εν λόγω επιτεύγματα είναι αξιοσημείωτα, κυρίως δεδομένης της σημαντικής μεταβλητότητας που παρατηρήθηκε στις αγορές σε παγκόσμιο επίπεδο το 2022. Παρά τις αβέβαιες μακροοικονομικές συνθήκες, η Εταιρεία κατάφερε να επιτύχει τους φιλόδοξους επιχειρηματικούς στόχους της, διατηρώντας παράλληλα τα υψηλότερα δυνατά πρότυπα εξυπηρέτησης Πελατών.

Όσον αφορά στους τομείς στους οποίους δόθηκε βαρύτητα, η Επιτροπή συνεδρίασε έντεκα φορές το 2022 για να εξετάσει και να εγκρίνει σειρά θεμάτων που αφορούν στην πορεία των στόχων της Εταιρείας όσον αφορά στους ανθρώπινους πόρους και στη διαχείριση ταλέντου. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή επισκόπησε το σχεδιασμό ενός νέου Επαγγελματικού Ταμείου, το οποίο υλοποιήθηκε εντός του 2023. Βρέθηκε επίσης στην ευχάριστη θέση να επισκοπήσει το αποτέλεσμα των συλλογικών διαπραγματεύσεων που κατέληξαν στην υπογραφή δύο επιχειρησιακών συλλογικών συμβάσεων σε κλαδικό και επιχειρησιακό επίπεδο. Δόθηκε έμφαση στο σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης έναντι προκαθορισμένων στόχων και προσδοκιών που εφαρμόζεται, μεταξύ άλλων, τη συμμετοχή όλων των Εργαζομένων, τόσο στον διάλογο απόδοσης εξαμήνου όσο και στον διάλογο ετήσιας απόδοσης. Στο πλαίσιο του συστήματος αξιολόγησης, τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής αξιολογήθηκαν, βάσει Δελτίων Αξιολόγησης, έναντι τόσο ποσοτικών όσο και ποιοτικών στόχων, συμπεριλαμβανομένων των στόχων που αφορούν στις Αξίες του Ομίλου.

Κατά τη διάρκεια του έτους και στο πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών για την επιβράβευση της απόδοσης, εγκρίθηκαν ποσά για δύο προγράμματα και συγκεκριμένα (α) του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων που αφορά στο Δίκτυο Καταστημάτων και (β) του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης που αφορά στις Κεντρικές Υπηρεσίες. Στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης, χορηγήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών στα μέλη του προσωπικού των



οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας (Material Risk Takers – MRTs), με αποτέλεσμα τη δημιουργία Μετόχων μεταξύ των Εργαζομένων, ενθαρρύνοντας και ενισχύοντας τη μακροπρόθεσμη επιχειρηματική απόδοση και τη συνετή διαχείριση των κινδύνων.

Τέλος, στο πλαίσιο της αναθεωρημένης στρατηγικής εκπαίδευσης που εφαρμόζεται, δημιουργήθηκαν τέσσερις νέες Ακαδημίες και δόθηκε έμφαση στις νέες διαδικτυακές πλατφόρμες μάθησης, προωθώντας μία νοοτροπία συνεχούς και αυτόνομης μάθησης στους Εργαζόμενους, δίνοντάς τους την ευκαιρία να γίνουν πιο αποτελεσματικοί και αποδοτικοί. Το νέο πλαίσιο σταδιοδρομίας που δημιουργήθηκε, μαζί με την καθιέρωση της πρώτης διαδικασίας διττής πορείας εξέλιξης στον ελληνικό τραπεζικό τομέα αποτελούν τη βάση για σημαντική πρόοδο όσον αφορά στην εξέλιξη των Εργαζομένων και στη δημιουργία ευέλικτων τρόπων συνεργασίας.

Αναλογιζόμενοι το έτος αυτό, κατά το οποίο η Εταιρεία σημείωσε σημαντική επιτυχία παρά το απαιτητικό περιβάλλον, σας καλώ να υποβάλετε τις παρατηρήσεις και τις προτάσεις σας σχετικά με οποιαδήποτε πτυχή της παρούσας Έκθεσης χρήζει περαιτέρω βελτίωσης.

Με εκτίμηση,

Richard R. Gildea

Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών



Γενικές Πληροφορίες

1. Κύριες Εξελίξεις του έτους

Συνολικά Επιχειρησιακά Αποτελέσματα

Το 2022 η Εταιρεία σημείωσε σημαντική πρόοδο όσον αφορά στους βασικούς στόχους του στρατηγικού επιχειρησιακού σχεδίου της. Επιτεύχθηκε η εξάλειψη των κινδύνων του Ισολογισμού της και ο δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Ομίλου μειώθηκε σε μονοψήφιο ποσοστό, με αποτέλεσμα την αναπροσαρμογή του κόστους κινδύνου σε ομαλά επίπεδα.

Όσον αφορά στην επιχειρηματική ανάπτυξη, επιτεύχθηκαν όλοι οι στόχοι του Ομίλου. Όσον αφορά στους βασικούς πυλώνες:

- Η κερδοφορία (Απόδοση στην Ενσώματη Καθαρή Θέση) ανήλθε σε 7% έναντι στόχου 6%.
- Τα εποπτικά κεφάλαια [Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III] ανήλθαν στο τέλος του έτους σε 12,5%, επιτυγχάνοντας τον στόχο.
- Η Ενσώματη Καθαρή Θέση ανήλθε σε Ευρώ 5,8 δισ. έναντι στόχου Ευρώ 5,9 δισ.

Αποτελέσματα ανά Επιχειρησιακό Τομέα

Όσον αφορά στους επιμέρους τομείς, ο τομέας Wholesale Banking συνεισέφερε με Ευρώ 361 εκατ. στα προσαρμοσμένα κέρδη του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της βιώσιμης και κερδοφόρου επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου. Ο τομέας της Λιανικής Τραπεζικής συνέχισε να προσαρμόζεται, με αύξηση των κερδών σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων και της μείωσης των δαπανών. Παρά τις αναταράξεις στην αγορά, ο τομέας του Wealth Management and Treasury σημείωσε σημαντική αύξηση στα επαναλαμβανόμενα κέρδη του έτους. Σε διεθνές επίπεδο, στη Ρουμανία τα δάνεια και οι καταθέσεις αυξήθηκαν σε διψήφιο ποσοστό, ενώ παρατηρήθηκε αξιοσημείωτη αύξηση στη χορήγηση νέων επιχειρηματικών και στεγαστικών δανείων και δανείων Μικρών Επιχειρήσεων.

Μετασηματι- μός της Νοοτροπίας

Παράλληλα με τα επιχειρησιακά αποτελέσματα, το 2022 αποτέλεσε έτος σημαντικής προόδου όσον αφορά σε διάφορες πρωτοβουλίες διαμόρφωσης νοοτροπίας. Μέσα από μία σειρά ενημερωτικών συναντήσεων σε ολόκληρη τη χώρα, ο Διευθύνων Σύμβουλος και η ηγετική ομάδα είχαν την ευκαιρία να επικοινωνήσουν με τους Εργαζομένους που εξυπηρετούν καθημερινά τους Πελάτες, διασφαλίζοντας ότι η στρατηγική κατεύθυνση της Εταιρείας είναι πλήρως κατανοητή σε όλο τον Όμιλο. Σε οργανωτικό επίπεδο, ξεκινώντας από την Εκτελεστική Επιτροπή, σχεδιάστηκαν νέα λειτουργικά μοντέλα, τα οποία εφαρμόστηκαν στους περισσότερους επιχειρησιακούς τομείς. Επιπλέον, επιτελέστηκε εκτενές έργο όσον αφορά στη χαρτογράφηση όλων των διακριτών ρόλων στην Εταιρεία και τον σχεδιασμό ενός νέου Πλαισίου Σταδιοδρομίας, γεγονός που δηλώνει σαφή κατεύθυνση προς την εξέλιξη των Εργαζομένων. Η εν λόγω προσπάθεια υποστηρίχθηκε από τον σχεδιασμό και τη δρομολόγηση των Εκπαιδευτικών Ακαδημιών, οι οποίες καλύπτουν βασικούς λειτουργικούς τομείς των εργασιών και υποστηρίζουν τόσο την απόκτηση νέων απαραίτητων δεξιοτήτων όσο και την αναβάθμιση των υφιστάμενων δεξιοτήτων των Εργαζομένων. Όσον αφορά στη διαχείριση ταλέντου, η Εταιρεία εξακολουθεί να εστιάζει την προσοχή της στον Σχεδιασμό Διαδοχής Στελεχών, που θα εμπλουτιστεί περαιτέρω το 2023. Τέλος, έχει



σημειωθεί σημαντική πρόοδος όσον αφορά στην υλοποίηση της αναθεώρησης του Σκοπού και των Αξιών του Ομίλου, τα οποία θα μετουσιωθούν σε απτά προϊόντα και σε πρωτοβουλίες που θα προετοιμάσουν το έδαφος για την καθιέρωση μίας ανανεωμένης εταιρικής νοοτροπίας.

**Προοπτικές
για το 2023**

Συνολικά, τα Καθαρά Προσαρμοσμένα Κέρδη αυξήθηκαν κατά 30% το 2022 και αναμένεται να αυξηθούν περαιτέρω κατά 35% το 2023. Οι εμπορικές πολιτικές της Εταιρείας διασφαλίζουν τον βιώσιμο χαρακτήρα του Ισολογισμού. Αυτό αποτυπώνεται, μεταξύ άλλων, στις εκτιμήσεις για την αύξηση των δανείων και στη συντηρητική στάση όσον αφορά τις προβλέψεις, καθώς και στις συνεχιζόμενες πρωτοβουλίες μετασχηματισμού της νοοτροπίας, οι οποίες στηρίζουν το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας.



2. Διακυβέρνηση Αποδοχών

2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Η Επιτροπή Αποδοχών απαρτίζεται από τέσσερα Μη Εκτελεστικά Μέλη, εκ των οποίων τα τρία είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

Πρόεδρος	Richard R. Gildea	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλος	Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλος	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλος	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις και δεξιότητες και κατάλληλη επαγγελματική εμπειρία όσον αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου, καθώς και όσον αφορά τα κίνητρα και τους κινδύνους που μπορούν να προκύψουν από αυτές. Τουλάχιστον ένα Μέλος διαθέτει επαρκή επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων.

Η Επιτροπή Αποδοχών πρέπει να συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως ανά έτος και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Ανθρώπινου Δυναμικού παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

Το 2022 η Επιτροπή συνεδρίασε έντεκα φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις ανήλθε σε ποσοστό 100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2022).

Το 2022 η Επιτροπή Αποδοχών επικέντρωσε τις κύριες δραστηριότητές της στην εναρμόνιση της στρατηγικής αποδοχών με τη στρατηγική του Ομίλου, υποστηρίζοντας παράλληλα την υλοποίηση διαφόρων σημαντικών πρωτοβουλιών στον τομέα του Ανθρώπινου Δυναμικού. Επιπλέον, η Επιτροπή Αποδοχών συνέβαλε στην οικοδόμηση μίας σταθερής βάσης όσον αφορά στη διακυβέρνηση και στην ενεργό υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα αποδοχών.

Ο ρόλος και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφονται συνοπτικά στο Παράρτημα.



Τομέας ελέγχου

Κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής Αποδοχών το 2022

Αναφορικά με την
Εταιρεία και τον
Όμιλο

- Επισκόπησε:
 - τον Κανονισμό Λειτουργίας της,
 - τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνου και ενέκρινε την αύξηση των ποσών των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων,
 - το έγγραφο που αφορά το Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών για τους Εργαζομένους του Ομίλου Alpha Bank,
 - την προσαρμογή των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, μετά την τροποποίηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής της Εταιρείας με βάση την από 22.7.2022 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφάσισε να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την καθιέρωση χρηματικής παροχής 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).
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2021, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, ως τμήματος του υλικού που υποβλήθηκε στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της, καθώς και την Πολιτική Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της τροποποίησης του Κανονισμού Χορήγησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης σε Μέλη του Προσωπικού της Εταιρείας και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών προς Απόκτηση Μετοχών της και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της έγκριση της ως άνω τροποποίησης.
- Αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της κατανομής Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs), εξαιρουμένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών.
- Αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση για: το ποσό του Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης 2021 και της αντίστοιχης κατανομής του καθώς και τον ανασχεδιασμό του Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης του 2022.
- Αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση για: την τελική κατανομή του ποσού του Προγράμματος Επιβράβευσης Πωλήσεων 2021 στους εργαζόμενους στο Δίκτυο Καταστημάτων και την πρόταση του ποσού του Προγράμματος Επιβράβευσης Πωλήσεων 2022.
- Επισκόπησε και ενέκρινε τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού για το 2021.
- Εξέτασε την Έκθεση Αξιολόγησης που καταρτίστηκε από την «KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε.» σχετικά με την Τροποποίηση του Αποταμειευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022.
- Εξέτασε την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρακολούθησε τις τροποποιήσεις του νόμου «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» σχετικά με τις αμοιβές της Ανώτατης Διοίκησης.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Επιτροπών Αποδοχών της Alpha Bank London Ltd, της Alpha Bank Romania S.A. και της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. για το έτος 2021.
- Επισκόπησε τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank S.A, της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A. για το έτος 2022, καθώς και της Alpha Bank London Ltd από την 1η Ιανουαρίου 2023 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.



2.2 Πολιτική Αποδοχών 2022

Στις 22 Ιουλίου 2021 η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας ενέκρινε τη νέα ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Πολιτική»), σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018, ο οποίος ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων, όπως η Πολιτική προτάθηκε από την Επιτροπή Αποδοχών στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Πολιτική είναι σύμφωνη με το ισχύον νομικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου που ρυθμίζει τις σχέσεις της Εταιρείας και της Τράπεζας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφόσον η Τράπεζα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεών του), και λαμβάνει υπόψη τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό της Εταιρείας, στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και στις Πολιτικές του Ομίλου.

Στόχος της Πολιτικής είναι η υποστήριξη και η προώθηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, των μακροπρόθεσμων συμφερόντων και της βιωσιμότητας της Εταιρείας, καθώς και η ενίσχυση της διαφάνειας μέσω της διαμόρφωσης του πλαισίου αποδοχών. Επιπλέον, αποσκοπεί στη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, στην εναρμόνιση των συμφερόντων των Μετόχων και της Διοίκησης και στη δημιουργία αξίας προς όφελος όλων των Ενδιαφερόμενων Μερών. Η Πολιτική είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας

<https://www.alphaholdings.gr/-/media/alphaholdings/files/genikes-syneleysis/taktiki-geniki-syneleusi-22072021/0216remuneration-policy-2021gr.pdf>

Η Επιτροπή Αποδοχών θα συνεχίσει να επισκοπεί τις Πολιτικές, ώστε **να διασφαλίσει ότι τα σχέδια και τα προγράμματα** που σχετίζονται με τις αποδοχές **υποστηρίζουν τη στρατηγική της Εταιρείας και είναι στενά συνδεδεμένα με τα συμφέροντα των Μετόχων.** Η Επιτροπή ενθαρρύνει τη διατύπωση απόψεων από τους Μετόχους σχετικά με την Έκθεση Αποδοχών.



Κύριοι Άξονες της Πολιτικής Αποδοχών

Οι κύριοι άξονες της Πολιτικής προάγουν την επιχειρησιακή στρατηγική, τη βιωσιμότητα και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας και του Ομίλου.

Μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας		
<p>Στόχος της Πολιτικής είναι να διασφαλίζει ότι για τη διαμόρφωση των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες της αγοράς και να επιδιώκει σταθερά τη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους και για τα λοιπά Ενδιαφερόμενα Μέρη.</p>		
Προσέλκυση και διακράτηση	Διαχείριση Κινδύνων	Αποδοχές συνδεδεμένες με την απόδοση
<p>Η Εταιρεία επιθυμεί σε μακροπρόθεσμη βάση να προσελκύει Στελέχη, να τους παρέχει κίνητρα και να τα διακρατεί, διασφαλίζοντας ορθή εταιρική διακυβέρνηση και προωθώντας τις αξίες του Ομίλου. Προκειμένου να διατηρηθεί η ανταγωνιστικότητα, οι αμοιβές πρέπει να βασίζονται στα δεδομένα της αγοράς και να συμβαδίζουν με τις τρέχουσες τάσεις της και με την τρέχουσα δυναμική της.</p>	<p>Η Πολιτική επιδιώκει να διασφαλίζει την ορθή ανάληψη κινδύνων, αποθαρρύνοντας την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων, που είναι επιζήμια για τη βραχυπρόθεσμη και για τη μακροπρόθεσμη οικονομική βιωσιμότητα του Ομίλου. Το πλαίσιο διαχείρισης της απόδοσης παρέχει κίνητρα για εξαιρετικά αποτελέσματα, χωρίς να ενθαρρύνει την υπερβολική, και ιδίως τη βραχυπρόθεσμη, ανάληψη κινδύνων. Η Πολιτική έχει σχεδιαστεί κατά τέτοιο τρόπο ώστε να τηρούνται τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας που είναι απαραίτητα για την υποστήριξη όλων των δραστηριοτήτων και για την αποφυγή της δημιουργίας στρεβλών κινήτρων, τα οποία ενδέχεται να οδηγήσουν σε παραβίαση του νόμου και να θέσουν σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα της Εταιρείας και του Ομίλου.</p>	<p>Το πλαίσιο αποδοχών αποτελείται τόσο από σταθερές όσο και από μεταβλητές συνιστώσες εντός ενός πλαισίου διαχείρισης της απόδοσης, διασφαλίζοντας σαφήνεια, συνοχή και συνέπεια προς τη στρατηγική της Εταιρείας, ενώ ενθαρρύνει και επιβραβεύει την αξιοσημείωτη απόδοση. Το επίπεδο των σταθερών αποδοχών καθορίζεται με βάση δίκαιες αμοιβές για κάθε θέση, λαμβανομένων υπόψη του επιπέδου ευθύνης, καθώς και των γνώσεων, της εξειδίκευσης και της εμπειρίας που απαιτούνται για να επιτευχθούν τα προσδοκώμενα αποτελέσματα, ενώ οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται με τους Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs). Αμφότερες οι συνιστώσες των αποδοχών είναι σύμφωνες με τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας, τηρούν όλους τους ισχύοντες νομοθετικούς περιορισμούς, ενώ παράλληλα λαμβάνουν υπόψη την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας και υποστηρίζουν το επιχειρησιακό της σχέδιο, τους στόχους και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της.</p>

3. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

3.1 Μη Εκτελεστικά Μέλη

Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών

Κατηγορία Αποδοχών ⁽¹⁾	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σταθερές Αποδοχές (Συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο) ⁽²⁾	●	●	●
Σταθερές Αποδοχές ⁽³⁾ (Συμμετοχή στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου)		●	●
Λοιπές Παροχές ⁽⁴⁾	●		

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

- ⁽¹⁾ Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές ούτε συμμετέχουν σε συνταξιοδοτικά προγράμματα ή σε προγράμματα αποζημίωσης λόγω αποχώρησης.
- ⁽²⁾ Για τη διαμόρφωση της ετήσιας σταθερής αμοιβής λαμβάνεται υπόψη ο χρόνος που αφιερώνεται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και στην εκτέλεση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στα Μέλη.
- ⁽³⁾ Αναλόγως της θέσης του στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, έκαστο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένου εκάστου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους, μπορεί να λαμβάνει πρόσθετη ετήσια αμοιβή για τον ρόλο του (είτε ως Πρόεδρου είτε ως Μέλους) σε κάθε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Η συγκεκριμένη αμοιβή επισκοπείται ετησίως, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές απαιτήσεις, λαμβανομένων υπόψη κριτηρίων, όπως η αφιέρωση επαρκούς χρόνου στην εκτέλεση των καθηκόντων και η ενεργή συμμετοχή στις Επιτροπές, ο ρόλος του Μέλους σε κάθε Επιτροπή, η φύση των εργασιών κάθε Επιτροπής και ο αριθμός των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες συμμετέχει το Μη Εκτελεστικό Μέλος.
- ⁽⁴⁾ Στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου χορηγείται εταιρική πιστωτική κάρτα για τα εταιρικά έξοδα που προκύπτουν κατά την άσκηση των καθηκόντων του. Τα εν λόγω έξοδα δεν περιλαμβάνονται στις αποδοχές του.

Σταθερές Ετήσιες Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, κανένα Μέλος δεν λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του σε περισσότερες από τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τα Εκτελεστικά Μέλη δεν λαμβάνουν αμοιβή υπό την ιδιότητά τους αυτή. Επιπρόσθετα, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι παράλληλα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει αμοιβή μόνο για μία εξ αυτών. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές, θα λαμβάνει αμφότερες τις αντίστοιχες αμοιβές.

Στον κάτωθι πίνακα αποτυπώνονται οι ετήσιες αμοιβές για κάθε θέση έως τις 31.3.2022 και η αντίστοιχη ετήσια προσαρμογή από την 1.4.2022 και μετά, όπως αποφασίστηκε στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στις 22.7.2022.

Θέση	Σταθερές Ετήσιες Αποδοχές (ποσά σε Ευρώ)	
	έως 31.3.2022	από 1.4.2022
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	259.000,00	259.000,00
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	59.000,00
Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	50.000,00	50.000,00
Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	25.000,00	25.000,00
Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων	25.000,00	31.250,00
Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων	12.500,00	15.625,00
Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL Expert)	12.000,00	12.000,00
Μέλος αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με της τομείς του Περιβάλλοντος της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης	12.000,00	12.000,00

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., οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται μόνο από μία εταιρεία και συγκεκριμένα από την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών που καταβλήθηκαν το 2022

Οι συνολικές αποδοχές που καταβλήθηκαν στα Μη Εκτελεστικά Μέλη για το έτος 2022, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα.

Έτος 2022

Ευρώ, Μικτά ποσά

Όνομα	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υψηλών	Βασικές αποδοχές (Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου)	Αποδοχές Μέλους Επιτροπής	Σύνολο
Βασίλειος Θ. Ράπανος, Πρόεδρος	-			-	259.000,00		259.000,00
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	M			M	59.000,00	39.843,75	98.843,75
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου ⁽¹⁾	M			M	59.000,00	18.019,15	77.019,15
Ασπασία Φ. Παλημέρη ⁽²⁾		M	M		26.169,36	18.019,15	44.188,51
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος		M	M		59.000,00	39.843,75	98.843,75
Jean L. Cheval ⁽³⁾	M	Π/M	M		59.000,00	55.090,72	114.090,72
Carolyn G. Dittmeier	Π			M/ M ESG ⁽⁴⁾	59.000,00	76.843,75	135.843,75
Richard R. Gildea		M/NPL ⁽⁵⁾	Π		59.000,00	66.687,50	125.687,50
Elanor R. Hardwick ⁽⁶⁾	M	M		Π	59.000,00	54.687,50	113.687,50
Shahzad A. Shahbaz				M	59.000,00	14.843,75	73.843,75
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	M	M	M	M	59.000,00	54.687,50	113.687,50
Jan A. Vanhevel ⁽⁷⁾	M	Π			34.416,67	43.750,00	78.166,67
Συνολικές Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2022							1.332.902,55

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

- ⁽¹⁾ Η Έλλη Μ. Ανδριοπούλου τοποτήθηκε Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων από τις 22.7.2022.
- ⁽²⁾ Η κ. Ασπασία Φ. Παλημέρη τοποθετήθηκε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 22.7.2022.
- ⁽³⁾ Ο κ. Jean L. Cheval τοποθετήθηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (προηγουμένως κατείχε θέση Μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 22.7.2022. Επιπλέον, ο Jean L. Cheval δεν παρέχει υπηρεσίες ως Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 22.7.2022.
- ⁽⁴⁾ Μέλος αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- ⁽⁵⁾ Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL Expert).
- ⁽⁶⁾ Η κ. Elanor R. Hardwick τοποθετήθηκε Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και δεν παρέχει υπηρεσίες ως Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 22.7.2022.
- ⁽⁷⁾ Ο κ. Jan A. Vanhevel δεν παρέχει υπηρεσίες ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και ως Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από τις 21.7.2022.

Σημειώνεται ότι για τις δαπάνες που συνδέονται με τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, όπως ταξιδιωτικές δαπάνες και δαπάνες διαμονής, και για τα σχετικά έξοδα προβλέπεται αποζημίωση σύμφωνα με την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία εφαρμόζεται και για όλα τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη και επισκοπείται σε ετήσια βάση.

Η χορήγηση εταιρικού αυτοκινήτου στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ως μέτρο ασφαλείας δεν περιλαμβάνεται στις αποδοχές του. Μπορεί να χορηγηθεί εταιρικό κινητό τηλέφωνο στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων που απορρέουν από την ιδιότητά τους αυτή. Όλα τα έξοδα αυτού του είδους εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια βάση, κατόπιν λήψης της σύμφωνης γνώμης της Επιτροπής Αποδοχών. Επιπλέον, όλες οι πληρωμές υπόκεινται, όπου απαιτείται, σε ασφαλιστικές κρατήσεις, καθώς και σε κρατήσεις φόρου εισοδήματος και φόρου χαρτοσήμου.

3.2 Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου απασχολούνται από την Τράπεζα με συμβάσεις αορίστου χρόνου, στις οποίες προβλέπεται λύση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Στις 16.6.2022 τέθηκε σε ισχύ ο ν. 4941/2022 που τροποποιεί τις διατάξεις του ν. 3864/2010 «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας». Σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 4941/2022 (το οποίο τροποποιεί το άρθρο 10 παρ. 3 του ν. 3864/2010):

(i) Για όσο διάστημα ο δείκτης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων προς το σύνολο των δανείων υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) ή για τα οικονομικά έτη αναφοράς έως και το 2022, οι σταθερές αποδοχές του Πρόεδρου, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των λοιπών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και όσων κατέχουν θέση ή εκτελούν καθήκοντα Γενικού Διευθυντή και των αναπληρωτών τους, δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

(ii) Τυχόν πρόσθετες μεταβλητές αποδοχές (bonus) των εν λόγω προσώπων καταργούνται καθ' όλη τη διάρκεια του υποβληθέντος στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στο πλαίσιο της διαδικασίας έγκρισης του προγράμματος κεφαλαιακής ενίσχυσης, σχεδίου αναδιάρθρωσης του πιστωτικού ιδρύματος και μέχρι την ολοκλήρωση αυτού ή για όσο διάστημα ο δείκτης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων προς το σύνολο των δανείων υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) ή για τα οικονομικά έτη αναφοράς έως και το 2022.

Ομοίως, για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης του άρθρου 7 του ν. 4941/2022, οι μεταβλητές αποδοχές μπορούν να λαμβάνουν μόνο τη μορφή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης (stock options) ή άλλων μέσων κατά την έννοια των άρθρων 52 ή 63 του Κανονισμού 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014 (Α' 107).

Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών

Κατηγορία Αποδοχών	Περιγραφή
Σταθερές Αποδοχές	Οι αποδοχές καθορίζονται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Νόμου, τη θέση, τα καθήκοντα, το επίπεδο ευθύνης και το επίπεδο ανάληψης κινδύνων. Για τον καθορισμό τους λαμβάνονται επίσης υπόψη οι ακόλουθοι παράγοντες: οι απαιτούμενες δεξιότητες για την άσκηση των εκάστοτε καθηκόντων, οι ικανότητες και η εμπειρία των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, οι διεθνείς τάσεις, οι εξελισσόμενες συνθήκες της αγοράς και τα συγκριτικά μεγέθη της τοπικής αγοράς.
Μεταβλητές Αποδοχές	Η μεταβλητή συνιστώσα των συνολικών αποδοχών των Εκτελεστικών Μελών είναι προαιρετική και αναφέρεται σε σχήματα έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) ή σε άλλα σχήματα διακράτησης και επιβράβευσης που μπορεί να διαφέρουν από έτος σε έτος. Οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται με το σύστημα ετήσιας αξιολόγησης που περιλαμβάνει Βασικούς Δείκτες Απόδοσης, διασφαλίζοντας την εστίαση στους στρατηγικούς στόχους, την εναρμόνιση με το μακροπρόθεσμο συμφέρον και παράλληλα τη διακράτηση σημαντικών Στελεχών και αποθαρρύνοντας την υπερβολική ανάληψη κινδύνων. Οι λεπτομέρειες σχετικά με τα κριτήρια και την κατανομή των μεταβλητών αποδοχών καθορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών.
Εταιρικές Παροχές	Τα Εκτελεστικά Μέλη δικαιούνται παροχές οι οποίες ορίζονται με βάση τις ισχύουσες Πολιτικές της Τράπεζας και υπόκεινται στην ισχύουσα νομοθεσία. Σε αυτές περιλαμβάνονται βασικές παροχές που ισχύουν για όλους τους Εργαζομένους (ενδεικτικά, ομαδική ασφαλιστική κάλυψη υγείας, ομαδικό αποταμειωτικό πρόγραμμα, πρόγραμμα εξωνοσοκομειακής περίθαλψης) ή παροχές που χορηγούνται στα Εκτελεστικά Μέλη (καθώς και σε άλλους Εργαζομένους) και εξαρτώνται αποκλειστικά από το επίπεδο της θέσης που κατέχουν. Οι εν λόγω παροχές είτε καλύπτουν τις λειτουργικές ανάγκες των συγκεκριμένων θέσεων, όπως χρήση εταιρικού κινητού τηλεφώνου, χρήση εταιρικού αυτοκινήτου, κάλυψη εξόδων κίνησης και χρήση εταιρικής πιστωτικής κάρτας, είτε χορηγούνται ευρέως, με βάση τις πρακτικές της αγοράς, στους κατόχους των εν λόγω θέσεων, όπως η παροχή δυνατότητας πραγματοποίησης ετήσιου προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up) και η παροχή αποταμειωτικού προγράμματος καθορισμένων εισφορών που απευθύνονται επίσης σε Στελέχη ιεραρχικού επιπέδου Διευθυντή Διεύθυνσης και άνω.



Πέραν των ανωτέρω, η Τράπεζα δύναται να προσφέρει στα Εκτελεστικά Μέλη, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, αποζημίωση λόγω αποχώρησης σε περίπτωση λύσης της σύμβασης εργασίας τους υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που προτείνει η Τράπεζα. Οι αναλυτικοί όροι που διέπουν την εν λόγω αποζημίωση περιλαμβάνονται στην «Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης» της Alpha Bank του Μαρτίου 2020. Περιπτώσεις μονομερούς καταγγελίας της σχετικής σύμβασης εργασίας από το Ανώτατο Στέλεχος λόγω παραίτησης ή/και συνταξιοδότησης εξαιρούνται.

Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών

Με απόφαση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας με ημερομηνία 31 Ιουλίου 2020 (εφεξής η «ΕΓΣ»), θεσπίστηκε Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (εφεξής το «Πρόγραμμα») για την πενταετή περίοδο 2020-2024, που παρέχει το δικαίωμα προαίρεσης (εφεξής το «Δικαίωμα Προαίρεσης») για την απόκτηση νεοεκδοθεισών, κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών της Εταιρείας (εφεξής οι «Νέες Μετοχές») σε Μέλη του Προσωπικού της Εταιρείας (συμπεριλαμβανομένων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου) και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών. Ο Κανονισμός του Προγράμματος εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του στις 30 Δεκεμβρίου 2020 και στη συνέχεια τροποποιήθηκε. Όλοι οι όροι και όλες οι προϋποθέσεις που περιγράφονται στον Κανονισμό ισχύουν για τα προαναφερόμενα Δικαιώματα Προαίρεσης, που χορηγήθηκαν σε όλους τους Δικαιούχους. Η περιγραφή του Κανονισμού και των κατανομών που πραγματοποιήθηκαν το 2020 είναι διαθέσιμη στην από 31.12.2020 ανακοίνωση της Εταιρείας:

<https://www.alphaholdings.gr/-/media/alphaholdings/files/etairikes-anakoinwseis/20201231-etairiki-anakoinwsi-el.pdf>

Δικαιώματα Προαίρεσης χορηγήθηκαν σύμφωνα με την από 16.12.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 10 παρ. 3 του ν. 3864/2010, για τα οποία ισχύουν όλοι οι όροι και όλες οι προϋποθέσεις του Προγράμματος και του Κανονισμού, καθώς και ορισμένοι πρόσθετοι όροι και ορισμένες πρόσθετες προϋποθέσεις που έχουν προσαρτηθεί στον Κανονισμό, συμπεριλαμβανομένου του γεγονότος ότι η άσκηση οποιουδήποτε Δικαιώματος Προαίρεσης τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της τροποποίησης ή της κατάργησης των διατάξεων του άρθρου 10 παρ. 3 του νόμου «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», ώστε να επιτρέπεται η άσκηση των Δικαιωμάτων Προαίρεσης στο πλαίσιο του παρόντος. Δεν αποδόθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου το 2022 στο πλαίσιο του Προγράμματος.

Επιπλέον πληροφορίες περιέχονται στις από 17.12.2021 και 22.7.2022 ανακοινώσεις της Εταιρείας που διατίθενται στην ιστοσελίδα της.

<https://www.alphaholdings.gr/-/media/alphaholdings/files/etairikes-anakoinwseis/20211217-etairiki-anakoinosi.pdf>

https://www.alphaholdings.gr/-/media/alphaholdings/files/etairikes-anakoinwseis/2022/20220722_etairiki_anakoinosi_b_gr.pdf

Αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2022

Οι συνολικές αποδοχές που καταβλήθηκαν στα Εκτελεστικά Μέλη για το έτος 2022, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Έτος 2022

Ευρώ, Μικτά ποσά

Όνομα, Θέση	Σταθερές Αποδοχές ⁽¹⁾	Μεταβλητές Αποδοχές ⁽³⁾	Εταιρικές Παροχές ⁽²⁾	Σύνολο
Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος	376.100,00	-	62.985,00	439.085,00
Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου – Γενικός Διευθυντής	365.000,00	-	48.877,00	413.877,00
Σύνολο 2022				852.962,00

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

⁽¹⁾ Οι σταθερές αποδοχές περιλαμβάνουν επίσης αμοιβές για εκτός έδρας επαγγελματικά ταξίδια.

⁽²⁾ Περιλαμβάνονται μεικτά ποσά που καταβλήθηκαν από την Τράπεζα για πραγματοποίηση ετήσιου προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up), ασφάλιση ζωής-ανικανότητας, ιατροφαρμακευτικό πρόγραμμα, πρόγραμμα εξωνοσοκομειακής περίθαλψης και αποταμιευτικά προγράμματα/προγράμματα συνταξιοδότησης. Η χορήγηση εταιρικού αυτοκινήτου σε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (ήτοι, στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου) ως μέτρο ασφάλειας δεν περιλαμβάνεται στις αποδοχές του.

⁽³⁾ Το 2022 δεν καταβλήθηκαν μεταβλητές αποδοχές ούτε χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν υπογράψει με την Τράπεζα συμβάσεις εργασίας (οι «Συμβάσεις Εργασίας»), που διέπονται από τις διατάξεις που αφορούν τις Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, τη διαφάνεια και τη λογοδοσία σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 (ο οποίος ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο της αντίστοιχες διατάξεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων II). Τα στοιχεία για κάθε μορφής αμοιβή που καταβάλλεται στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στα πλαίσια των εν λόγω Συμβάσεων Εργασίας έχουν περιληφθεί στην παρούσα Έκθεση.

Σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της ισχύουσας Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης, στα πρώην Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται τα αναβαλλόμενα ποσά της αποζημίωσης που εγκρίθηκε κατά τη λήξη της απασχόλησής τους, εντός των επόμενων ετών. Για τον σκοπό αυτό:

- Ο κ. Δ.Π. Μαντζούνης, πρώην Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, έλαβε το 2019, μετά την παραίτησή του από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στις 2.1.2019, προκαταβολή της αποζημίωσης που καταβάλλεται σε δόσεις. Η δόση που καταβλήθηκε το 2022 ανέρχεται σε Ευρώ 137.683,34.
- Ο κ. Α.Χ. Θεοδωρίδης, πρώην Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 30.11.2020, έλαβε το 2020, μετά την παραίτησή του από τη θέση του Γενικού Διευθυντή, προκαταβολή της αποζημίωσης που καταβάλλεται σε δόσεις. Η δόση που καταβλήθηκε το 2022 ανέρχεται σε Ευρώ 216.566,67.
- Ο εκλιπών Γ.Κ. Αρώνης, πρώην Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, έλαβε το 2020, μετά την παραίτησή του από τη θέση του Γενικού Διευθυντή, προκαταβολή της αποζημίωσης που καταβάλλεται σε δόσεις. Η δόση που καταβλήθηκε στους κληρονόμους του το 2022 ανέρχεται σε Ευρώ 158.166,67.



4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες

Κατά τη διαχειριστική χρήση του 2022:

- Δε διανεμήθηκαν κέρδη στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα Στελέχη, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 109 παρ. 2 του ν. 4548/2018.
- Δεν εφαρμόστηκαν ρυθμίσεις μείωσης και επιστροφής αποδοχών.
- Δεν καταβλήθηκαν αποζημιώσεις σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Στελέχη για τη συμμετοχή τους σε οποιαδήποτε νομική διαδικασία (αστική, ποινική ή διοικητική), στο πλαίσιο των υπηρεσιών που παρείχαν.
- Δεν υπήρξαν εξαιρέσεις ή παρεκκλίσεις από την εγκεκριμένη Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής της.

5. Σύγκριση Αποδοχών και Απόδοσης σε βάθος χρόνου

Συγκριτικός Πίνακας Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ευρώ, Μεικτά ποσά

Όνομα	Θέση	Εναρξη ενεργού υπηρεσίας	Σύνολο Αποδοχών				
			2018	2019	2020	2021	2022
Βασίλειος Θ. Ράπανος	ΜΕ	29.5.2014	259.000,00	259.000,00	259.000,00	259.000,00	259.000,00
Ετήσια Μεταβολή (%)			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Βασίλειος Ε. Ψάλτης ⁽¹⁾	Ε	29.11.2018	33.297,15 ⁽¹⁾	428.830,10	432.263,53	434.563,71	439.085,00
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	7,32% ⁽²⁾	0,80%	0,53%	1,04%
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	Ε	19.4.2005	392.311,39	408.653,33	410.019,60	412.024,43	413.877,00
Ετήσια Μεταβολή (%)			6,33%	4,17%	0,33%	0,49%	0,45%
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	ΜΕ	29.5.2014	109.000,00	109.000,00	103.791,67	96.500,00	98.843,75
Ετήσια Μεταβολή (%)			26,38%	0,00%	(4,78%)	(7,03%)	2,43%
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	ΜΕ	1.1.2022-22.7.2022					77.019,15
	ΑΜΕ	22.7.2022					
Ετήσια Μεταβολή (%)							-
Ασπασία Φ. Παλημέρη	ΑΜΕ	22.7.2022					44.188,51
Ετήσια Μεταβολή (%)							-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	ΜΕ	2.7.2020-31.7.2020			45.125,00	96.500,00	98.843,75
	ΑΜΕ	31.7.2020					
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	6,93% ⁽²⁾	2,43%
Jean L. Cheval	ΑΜΕ	29.6.2018	54.500,00	109.000,00	103.791,67	96.500,00	114.090,72
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	0,00% ⁽²⁾	(4,78%)	(7,03%)	18,23%
Carolyn G. Dittmeier	ΑΜΕ	26.1.2017	134.000,00	134.000,00	128.791,67	121.500,00	135.843,75
Ετήσια Μεταβολή (%)			50,89% ⁽²⁾	0,00%	(3,89%)	(5,66%)	11,81%
Richard R. Gildea	ΑΜΕ	28.7.2016	105.093,78	109.000,00	109.000,00	121.000,00	125.687,50
Ετήσια Μεταβολή (%)			12,80%	3,72%	0,00%	11,01%	3,87%
Elanor R. Hardwick	ΜΕ	2.7.2020-31.7.2020			45.125,00	99.625,00	113.687,50
	ΑΜΕ	31.7.2020					
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	10,39% ⁽²⁾	14,12%
Shahzad A. Shahbaz	ΑΜΕ	29.5.2014	80.875,00	84.000,00	84.000,00	80.875,00	73.843,75
Ετήσια Μεταβολή (%)			(16,64%)	3,86%	0,00%	(3,72%)	(8,69%)
Jan A. Vanhevel	ΑΜΕ	21.4.2016-21.7.2022	134.000,00	134.000,00	134.000,00	134.000,00	78.166,67
Ετήσια Μεταβολή (%)			5,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00% ⁽²⁾
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	ΜΕ (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν.3864/2010)	26.4.2018	59.333,36	109.000,00	109.000,00	109.000,00	113.687,50
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	22,47% ⁽²⁾	0,00%	0,00%	4,30%

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

- ⁽¹⁾ Ο κ. Β.Ε. Ψάλτης τοποθετήθηκε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας στις 29.11.2018. Συνεπώς, το αναφερόμενο ποσό αντιστοιχεί στο 1/12 των αποδοχών του κατά το 2018. Σύμφωνα με την ανωτέρω διευκρίνιση, δεν έλαβε καμία αμοιβή για τη συμμετοχή του στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το αναφερόμενο ποσό βασίζεται στη σύμβαση εργασίας του με την Εταιρεία. Τα στοιχεία για κάθε μορφή αμοιβής που καταβλήθηκε στο πλαίσιο της εν λόγω σύμβασης εργασίας έχουν περιληφθεί στην παρούσα Έκθεση.
- ⁽²⁾ Οι προαναφερθείσες μεταβολές έχουν υπολογιστεί σε ετήσια βάση, παρά το γεγονός ότι το αναφερόμενο ποσό δεν αντιστοιχεί σε αποδοχές ολόκληρου έτους.

Ποσοτικά και Ποιοτικά μέτρα Απόδοσης

Ποσοτικά Μέτρα ⁽⁴⁾

	2018	2019	2020	2021	2022
Αριθμός Εργαζομένων Πλήρους Απασχόλησης⁽¹⁾	7.816	6.993	6.323	8.939	8.460
Μεταβολή %	(6,60%)	(10,50%)	(9,60%)	N/A	(5,36%)
Δαπάνες Προσωπικού/Καθαρό Έσοδο Τόκων και Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες⁽²⁾	20,50%	21,80%	21,10%	22,58%	21,93%
Απόδοση επί των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων⁽³⁾	0,80%	0,80%	1,80%	3,70%	7,00%
Ενεργητικό (ποσά σε Ευρώ εκατ.)/Εργαζόμενοι	7,06	8,29	10,28	8,21	9,22
Μεταβολή %	5,80%	17,50%	24,00%	N/A	12,38%

Επεξηγηματικές Σημειώσεις:

⁽¹⁾ Αριθμός Εργαζομένων πλήρους απασχόλησης στο τέλος του έτους.

⁽²⁾ Σύνολο Δαπανών Προσωπικού προς (/)σύνολο Καθαρών Εσόδων (Καθαρό Έσοδο Τόκων και Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες) που αφορά τη συγκεκριμένη περίοδο.

⁽³⁾ Έως και το 2021 η Απόδοση επί των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων υπολογίζεται με τη διαίρεση των Κερδών/(Ζημιών) για το έτος με το σύνολο της Καθαρής Θέσης, αφού αφαιρεθούν τα άυλα πάγια. Από το 2022 η Απόδοση επί των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων υπολογίζεται με τη διαίρεση των Κερδών/(Ζημιών) για το έτος με το μέσο υπόλοιπο της Καθαρής Θέσης, αφού αφαιρεθούν η υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια, οι μη ελέγχουσες συμμετοχές, τα Συμπληρωματικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 και οι υβριδικοί τίτλοι.

⁽⁴⁾ Τα στοιχεία που παρουσιάζονται μέχρι το έτος 2020 αφορούν την οντότητα Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε.), ενώ, κατόπιν του εταιρικού μετασχηματισμού που πραγματοποιήθηκε στις 16 Απριλίου 2021, τα στοιχεία για το 2021 και μετά αφορούν στον Όμιλο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και παρουσιάζονται μετά την εξαίρεση των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων.

Ποιοτικά Μέτρα

	2018	2019	2020	2021	2022
Αξιολόγηση στον δείκτη MSCI (κλίμακα CCC-AAA)	BBB	A	AA	AA	A
FTSE4Good Emerging Index	✓	✓	✓	✓	✓
Δείκτης ESG Quality Score του ISS⁽¹⁾ (κλίμακα 1-10, 1 = χαμηλότερος κίνδυνος και καλύτερη δημοσιοποίηση)	Περιβάλλον: 2 Κοινωνία: 2 Εταιρική Διακυβέρνηση: 8 Ιούνιος 2018	Περιβάλλον: 1 Κοινωνία: 2 Εταιρική Διακυβέρνηση: 6 Δεκέμβριος 2019	Περιβάλλον: 1 Κοινωνία: 2 Εταιρική Διακυβέρνηση: 4 Δεκέμβριος 2020	Περιβάλλον: 1 Κοινωνία: 2 Εταιρική Διακυβέρνηση: 6 Δεκέμβριος 2021	Περιβάλλον: 1 Κοινωνία: 3 Εταιρική Διακυβέρνηση: 3 Δεκέμβριος 2022
Αξιολογούμενοι με την καλύτερη απόδοση στις αναδυόμενες αγορές από τη Vigeo Eiris		✓	✓	✓	✓
Κλιματική Αλλαγή – Πρόγραμμα Δημοσιοποίησης Εκπομπών Άνθρακα (CDP)	Διαχείριση /B-	Ευαισθητοποίηση /C	Ευαισθητοποίηση /C	Διαχείριση /B-	Διαχείριση /B
Δείκτης Bloomberg Gender Equality Index (διεθνής Δείκτης Ισότητας των Φύλων)	✓ (Δείκτης 2019)	✓ (Δείκτης 2020)	✓ (Δείκτης 2021)	✓ (Δείκτης 2022)	✓ (Δείκτης 2023)

⁽¹⁾ Η αξιολόγηση ISS είναι συγκριτική και παρουσιάζει διακυμάνσεις λόγω των αλλαγών στην αγορά και όχι λόγω της απόδοσης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών όσον αφορά τη βιωσιμότητα.

Μέσος όρος αποδοχών Εργαζομένων πλήρους απασχόλησης ⁽³⁾

	2018	2019	2020	2021	2022
Μέσος όρος Εργαζομένων πλήρους απασχόλησης⁽¹⁾	8.094	7.405	6.658	9.734	8.698
Μέσος όρος Αποδοχών⁽²⁾	33.047,00	33.714,00	34.796,00	32.687,01	35.234,96
Ετήσια Μεταβολή (%)	2,47%	2,02%	3,21%	N/A	7.79% ⁽⁴⁾

Επεξηγηματικές Σημειώσεις:

⁽¹⁾ Ο μέσος όρος Εργαζομένων πλήρους απασχόλησης στο τέλος του έτους υπολογίζεται ως το άθροισμα των Εργαζομένων πλήρους απασχόλησης την 1.1 και στις 31.12 διαιρούμενο με το δύο.

⁽²⁾ Ποσά σε Ευρώ. Το ως άνω ποσό είναι το πηλίκο της διαιρέσης που αντιστοιχεί στο κλάσμα με αριθμητή που περιλαμβάνει τον μισθό, τις αποδοχές για υπηρεσία εκτός έδρας, τις εισφορές του εργοδότη για τα αποταμιευτικά προγράμματα Εργαζομένων και Διευθυντών, τα έξοδα για την πραγματοποίηση προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up), τα έξοδα για τη χρηματοδοτική μίσθωση εταιρικών αυτοκινήτων, καθώς και τις εισφορές του εργοδότη για ασφαλιστικά προγράμματα ζωής, ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης, ενώ παρονομαστής είναι ο προαναφερθείς μέσος όρος των Εργαζομένων πλήρους απασχόλησης. Δεν έχουν συμπεριληφθεί άλλες επιβαρύνσεις για την κάλυψη λειτουργικών αναγκών ούτε οι ετήσιες αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

⁽³⁾ Τα στοιχεία που παρουσιάζονται μέχρι το έτος 2020 αφορούν την οντότητα Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην Alpha Τράπεζα Α.Ε.), ενώ, κατόπιν του εταιρικού μετασχηματισμού που πραγματοποιήθηκε στις 16 Απριλίου 2021, τα στοιχεία για το 2021 και μετά αφορούν στον Όμιλο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και παρουσιάζονται μετά την εξαίρεση των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων.

⁽⁴⁾ Οφείλεται σε προσαρμογές αποδοχών και στην πώληση της Alpha Bank Albania S.A.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ρόλος και αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως. Η Επιτροπή Αποδοχών:

Τομέας ελέγχου	Αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών
Πολιτική Αποδοχών	Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε αυτό να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, καθώς και η «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018» είναι σύμφωνες με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας και των θυγατρικών της, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) που επηρεάζουν το επιχειρηματικό περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
Γνωμοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο	<ul style="list-style-type: none"> • Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό των Πολιτικών Αποδοχών για την Εταιρεία και για τον Όμιλο, ώστε, μεταξύ άλλων, οι εν λόγω Πολιτικές να είναι ουδέτερες ως προς το φύλο, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και εποπτικές διατάξεις, να υποστηρίζουν την ίση μεταχείριση των Εργαζομένων, ενώ παράλληλα να προάγουν τη συμπερίληψη και να σέβονται τη διαφορετικότητα εν γένει. • Προτείνει στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. • Είναι αρμόδια για την προετοιμασία των αποφάσεων που πρόκειται να ληφθούν από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη σχετικά με τις αποδοχές, ιδίως όσον αφορά τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και άλλων συγκεκριμένων μελών του Προσωπικού (π.χ. Μέλη του Προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος).
Αποφάσεις της Εταιρείας επί ζητημάτων αποδοχών	<ul style="list-style-type: none"> • Επισκοπεί ζητήματα αποδοχών της Εταιρείας (ήτοι τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές) και παρέχει συμβουλές επ' αυτών. • Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για όλους τους Εργαζομένους της Εταιρείας και του Ομίλου. • Είναι αρμόδια για την επίβλεψη της διαδικασίας Αξιολόγησης και για την επικύρωση των Δελτίων Αξιολόγησης και των στόχων των Ανώτερων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, διασφαλίζοντας ότι οι εν λόγω διαδικασίες εφαρμόζονται επαρκώς και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σχετική Πολιτική.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας

<https://www.alphaholdings.gr/-/media/alphaholdings/pdf-files/simvoulia-kai-epitropes/2022/h-remco-charterdec-2022-el.pdf>

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΠΛΗΡΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ Η ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ Ν. 4548/2018

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο
της **ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

Διενεργήσαμε την εργασία που περιγράφεται κατωτέρω στην ενότητα «εύρος διενεργηθείσας εργασίας», βάσει της από 8 Μαΐου 2023 μεταξύ μας σύμβασης, και σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, προκειμένου να διαπιστώσουμε αν και κατά πόσον έχουν περιληφθεί στην επισυναπτόμενη Έκθεση Αποδοχών του έτους 2022, για την ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Εταιρεία) οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Κανονιστικό Πλαίσιο

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά υποχρεούνται να καταρτίζουν σαφή και κατανοητή Έκθεση Αποδοχών, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών που ρυθμίζονται στην πολιτική αποδοχών όπως προβλέπεται από το άρθρο 110 του ίδιου νόμου. Η έκθεση αποδοχών υποβάλλεται προς συζήτηση στην τακτική γενική συνέλευση, ως αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Μετά από συζήτηση στη τακτική γενική συνέλευση η Έκθεση Αποδοχών δημοσιεύεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018 για περίοδο δέκα (10) ετών. Στην ίδια παράγραφο αναφέρεται επίσης ότι οι ελεγκτές της εταιρείας θα πρέπει να ελέγξουν, αν και κατά πόσον η Έκθεση Αποδοχών παρέχει τις πληροφορίες του άρθρου 112 του Ν.4548/2018.

Ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη της ορθής κατάρτισης της Έκθεσης Αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018. Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Εταιρείας υποχρεούται να καταρτίζει σαφή και κατανοητή Έκθεση Αποδοχών, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών όπως αυτές ρυθμίζονται στην πολιτική αποδοχών της Εταιρείας που προβλέπεται από το άρθρο 110 του Ν.4548/2018.

Περαιτέρω, η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση όλων των απαραίτητων εσωτερικών δικλίδων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις διατάξεις των άρθρων 110, 111 και 112 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στην έκδοση της παρούσας Έκθεσης, που βασίζεται στην διενεργηθείσα εργασία μας, για το αν και κατά πόσον παρατίθενται στην επισυναπτόμενη Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022 της Εταιρείας οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η εργασία μας καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιγράφονται στην ενότητα «εύρος διενεργηθείσας εργασίας» κατωτέρω. Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, «Αναθέσεις Διασφάλισης εκτός από Ελέγχους και Επισκοπήσεις Ιστορικών Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών».

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας διενεργήθηκε με σκοπό να διαπιστώσουμε ότι η Έκθεση Αποδοχών περιέχει κατ' ελάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες όσον αφορά τις αποδοχές κάθε επιμέρους μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και του Διευθύνοντος Συμβούλου:

- (α) το σύνολο των αποδοχών που έχουν χορηγηθεί, με ανάλυση στις επιμέρους αμοιβές τους, τα σχετικά ποσοστά των σταθερών και των μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 και επεξήγηση του τρόπου εφαρμογής των κριτηρίων απόδοσης και του τρόπου με τον οποίο οι συνολικές αποδοχές συμμορφώνονται με την εγκεκριμένη πολιτική αποδοχών,
- (β) την ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου, της απόδοσης της Εταιρείας και των μέσων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης της Εταιρείας, εκτός των στελεχών, κατά τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη τουλάχιστον, με κοινή παρουσίαση των εν λόγω στοιχείων, ώστε να διευκολύνεται η σύγκριση των στοιχείων από τους μετόχους,

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας - Συνέχεια

- (γ) τυχόν αποδοχές πάσης φύσεως από οποιαδήποτε εταιρεία ανήκει στον ίδιο όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 32 του Ν. 4308/2014,
- (δ) τον αριθμό μετοχών και δικαιωμάτων προαίρεσης για μετοχές που έχουν χορηγηθεί ή προσφερθεί στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τις κύριες προϋποθέσεις άσκησης των δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένων της τιμής και της ημερομηνίας άσκησης, καθώς και οποιαδήποτε μεταβολή,
- (ε) τυχόν ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης από μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου στο πλαίσιο των προγραμμάτων διάθεσης μετοχών της Εταιρείας,
- (στ) πληροφορίες για τη χρήση της δυνατότητας ανάκτησης μεταβλητών αποδοχών,
- (ζ) πληροφορίες σχετικά με τυχόν παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών κατ' εφαρμογή της παραγράφου 7 του άρθρου 110, με επεξήγηση της εξαιρετικής φύσης των περιστάσεων και την ένδειξη των συγκεκριμένων στοιχείων της πολιτικής αποδοχών, έναντι των οποίων σημειώθηκε η παρέκκλιση.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η επισυναπτόμενη Έκθεση Αποδοχών του έτους 2022 για την ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ δεν περιλαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται από το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Περιορισμός Χρήσης

Η Έκθεσή μας συντάχθηκε αποκλειστικά για το σκοπό που αναφέρεται στην πρώτη παράγραφο της παρούσας και απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 30 Ιουνίου 2023

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Φωτεινή Δ. Γιαννοπούλου

A.M. ΣΟΕΛ: 24031

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού,

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.