



ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

**ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ
για το έτος 2022**

21 Ιουνίου 2023

Περιεχόμενα

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	3
1. Γενικές Πληροφορίες	3
1.1 Γενικά	3
1.2 Σημαντικές εξελίξεις του έτους 2022 και προοπτικές	3
2. Διακυβέρνηση Αποδοχών	6
2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων	6
2.2 Πολιτική Αποδοχών το 2022	7
3. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	9
3.1 Μη Εκτελεστικά Μέλη	9
3.1.1 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών	9
3.1.2 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών για το 2022	10
3.2 Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	11
3.2.1 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών	11
3.2.2 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021	12
4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες	13
5. Σύγκριση Αποδοχών και Απόδοσης της Εταιρείας σε βάθος χρόνου	14
5.1 Συγκριτικός Πίνακας των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	14
5.2 Απόδοση της Εταιρείας	15
5.3 Μέσος όρος Αποδοχών Υπαλλήλων Πλήρους Απασχόλησης της Εταιρείας	15

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Γενικές Πληροφορίες

1.1 Γενικά

Η παρούσα έκθεση αποδοχών έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 112 Ν. 4548/2018 και περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. («Εταιρεία») για την χρήση 1.1.2022 – 31.12.2022, που έχουν καταβληθεί εντός του πλαισίου της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας, όπως αυτές εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων την 09.09.2022.

Η Εταιρεία συστάθηκε το 1942 με την επωνυμία «Ανώνυμος Εταιρεία Ιδιοκτησιών Φροντίδος Κτημάτων και Οικονομικών Συμφερόντων (ΙΦΚΟΣ)», μετονομάστηκε το 1982 σε «ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Ανώνυμος Εταιρεία Κτηματικών Οικοδομικών Τουριστικών και Συναφών Επιχειρήσεων», ενώ το 1998 προστέθηκε στην επωνυμία της η λέξη ALPHA.

Έδρα της Εταιρείας είναι ο Δήμος της Αθήνας και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Σταδίου 24. Η Εταιρεία είναι εγγεγραμμένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών (Γ.Ε.Μ.Η.) με αριθμό 233801000 και η διάρκειά της ορίστηκε μέχρι την 3η Ιουλίου 2052.

Σκοπός της Εταιρείας είναι:

- α) Η διαχείριση και εκμετάλλευση ακινήτων που ανήκουν στην Εταιρεία ή σε τρίτους και η παροχή συμβουλών επί συναφών θεμάτων.
- β) Η ανάληψη οικοδομικών εργασιών, η ανέγερση και εκμετάλλευση ξενοδοχειακών και τουριστικών εγκαταστάσεων, η άσκηση κτηματικών και μεσιτικών εργασιών και τουριστικών επιχειρήσεων πάσης φύσεως, είτε απ' ευθείας είτε μέσω τρίτων.
- γ) Η οργάνωση και εκμετάλλευση εμπορικών, βιομηχανικών ή αγροτικών εγκαταστάσεων, η εκπόνηση μελετών πάσης φύσης η παροχή εν γένει συμβουλών επί των ως άνω αντικειμένων και η διενέργεια εκτιμήσεων για λογαριασμό τρίτων επί συναφών θεμάτων.
- δ) Η συμμετοχή σε επιχειρήσεις που έχουν τον ίδιο ή συναφείς σκοπούς, η συμμετοχή της σε Εταιρίες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και η άσκηση κάθε συναφούς δραστηριότητας ή επιχείρησης.

Η Εταιρεία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 εμφάνιζε ισχυρή κεφαλαιακή θέση ώστε να διατηρεί την εμπιστοσύνη των επενδυτών, πιστωτών και της αγοράς στην Εταιρεία και να επιτρέπει την μελλοντική ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί την απόδοση του κεφαλαίου, η οποία ορίζεται ως τα καθαρά αποτελέσματα διαιρεμένα με το σύνολο της καθαρής θέσης όπως επίσης και το επίπεδο των μερισμάτων στους μετόχους κοινών μετοχών. Η Εταιρεία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 εμφάνιζε κέρδη μετά το φόρο εισοδήματος Ευρώ 4,6 εκατ. έναντι Ευρώ 1,7 εκατ. κατά την προηγούμενη χρήση εμφανίζοντας σχετικά σταθερή οικονομική επίδοση.

1.2 Σημαντικές εξελίξεις του έτους 2022 και προοπτικές

Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το 2022, αντανακλά την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις.

Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% υποστηριζόμενο πρωτίστως από την ιδιωτική κατανάλωση. Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους.

Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως

λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας.

Ωστόσο, ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον με κύριους παράγοντες αβεβαιότητας :

- την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών την απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού
- την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος,
- πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων

ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ελληνική οικονομία στο βραχυχρόνιο ορίζοντα.

Ρευστότητα και Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ρευστότητα της εταιρείας παρέμεινε υψηλή και στο τέταρτο τρίμηνο του 2022, αφενός ένεκα της θετικής ροής των εσόδων από παροχή υπηρεσιών, αφετέρου λόγω της φερεγγυότητας των πελατών και των μισθωτών των ακινήτων της και δεν επηρεάστηκε από την υψηλή μερισματική διανομή κερδών που προχώρησε τον Σεπτέμβριο του 2022 συνολικού ύψους ευρώ 47.880.000 και τη καταβολή τιμήματος ποσού ευρώ 1,85 εκ για την εξαγορά επιχειρηματικής δραστηριότητας από εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank (εφ' εξής «Όμιλος Alpha Bank»). Ως εκ τούτου, κατά την ημερομηνία αναφοράς των Ετήσιων Ενοποιημένων και Εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 31.12.2022 αλλά έως και τη δημοσίευση αυτών η Εταιρεία διαθέτει ισχυρή χρηματοοικονομική θέση χωρίς εξωτερικό δανεισμό, με ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα καθιστάμενοι απόλυτα συνεπής έναντι των υποχρεώσεών τους προς προμηθευτές, δημόσιο, ασφαλιστικούς οργανισμούς και λοιπούς πιστωτές τους.

Εξέλιξη Στρατηγικού Μετασχηματισμού

Κατά το 2022 η Εταιρεία προχώρησε και υλοποίησε το μεγαλύτερο μέρος του γνωστοποιημένου μετασχηματισμού της σε εταιρεία με αποκλειστικό σκοπό την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων τρίτων. Στο πλαίσιο αυτά α) απέκτησε τη δραστηριότητα παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε., (εφεξής η Δραστηριότητα της ΑPEM-I»), εταιρείας του Ομίλου Alpha Bank σε συνέχεια σχετικής έγκρισης που έλαβε από τη Τακτική Γενική Συνέλευση των μέτοχων της (09/09/2022) και β) προέβη στην αναταξινόμηση του συνόλου των ακινήτων της από ακίνητα προς επένδυση σε ακίνητα κατεχόμενα προς πώληση , ώστε να περιέλθουν άμεσα στην Κοινοπραξία Dimand A.E. – Premia Properties A.E.E.A.Π στο πλαίσιο της Συναλλαγής “Skyline” της Alpha Services and Holdings SA. Τέλος, στα πλαίσια του εξορθολογισμού των σχετικών δεικτών αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων που απασχολεί αναπροσάρμοσε την κεφαλαιακή της διάρθρωση ως προς το μέγεθος των ιδίων κεφαλαίων προβαίνοντας σε υψηλό ποσό διανομής μερίσματος.

Προοπτικές Σχετικής Αγοράς Ακινήτων

Παρά την αύξηση του κατασκευαστικού κόστους κατά τον τελευταίο χρόνο, τις πρόσφατες πληθωριστικές πιέσεις και τις αντίστοιχες αυξήσεις των επιτοκίων, η ζήτηση για ποιοτικά ακίνητα, τόσο από χρήστες όσο και από επενδυτές, υπερβαίνει την προσφορά και οι αξίες των ακινήτων αναμένεται να επιδείξουν ανθεκτική συμπεριφορά.

Παραδοσιακοί κλάδοι, όπως αυτός των γραφείων, καταγράφουν στροφή προς νέα έργα και κλάδοι, όπως οι εμπορικές αποθήκες, αναπτύσσονται δυναμικά. Ο κλάδος της κατοικίας, επίσης, προσελκύει θεσμικούς επενδυτές. Παράλληλα, ο ξενοδοχειακός κλάδος παραμένει στην κορυφή σε σχέση με το ενδιαφέρον των επενδυτών. Το θετικό αυτό κλίμα συντηρείται και από τις δυνατότητες χρηματοδότησης για την υποστήριξη επενδύσεων στην ελληνική κτηματαγορά, από τις ελληνικές τράπεζες που έχουν τη πρόθεση να διαθέσουν σημαντική ρευστότητα και να χρηματοδοτήσουν την σχετική αγορά των ακινήτων.

Συνεπεία της δημιουργίας μεγάλου όγκου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο ενεργητικό των ελληνικών τραπεζών, έχει αυξηθεί σημαντικά τόσο ο όγκος των εξασφαλίσεων που οδηγούνται σε ρευστοποίηση με τη συνδρομή εξειδικευμένων εταιριών διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων όσο και η συνολική διαδικασία διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Συνεπεία αυτών είναι η αύξηση των αναγκών σε παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών διαχείρισης, μισθωτικής παρακολούθησης, υπηρεσιών αξιοποίησης, πωλήσεως ακινήτων και της εν γένει

αξιολόγησής τους στο πλαίσιο της ευρέσεως της βέλτιστης λύσης διαχείρισής τους.

Ταυτόχρονα, η πραγματοποίηση ενός σημαντικού αριθμού έργων ανάπτυξης καθώς και συμπράξεων δημοσίου & ιδιωτικού τομέα, στο πλαίσιο προγραμμάτων που έχουν στόχο την αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας κρατικών φορέων, αλλά και της λειτουργίας του θεσμού του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων, αναμένεται να οδηγήσουν σε αυξημένη ανάγκη διαχείρισης ακινήτων από εξειδικευμένους παρόχους που έχουν την εμπειρία αλλά και τη υποδομή για τη διαχείριση μεγάλου αριθμού ακινήτων.

Η Εταιρεία, εκμεταλλευόμενη τις θετικές προοπτικές της αγοράς, στοχεύει στην ακόμα μεγαλύτερη εδραίωσή της ως εκ των μεγαλύτερων φορέων διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων, έχοντας ως επενδυτική στρατηγική της τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων των κεφαλαίων της.

Κοινωνική, Περιβαλλοντολογική Ευθύνη και Εταιρική Διακυβέρνηση

Ως κοινωνικά υπεύθυνη η Εταιρεία συνδυάζει την επιχειρηματική της δράση με τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας, δίνοντας προτεραιότητα στον άνθρωπο, στο περιβάλλον και στην κοινωνία. Η Εταιρεία δεν είναι εκτεθειμένη σε σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με τη κλιματική αλλαγή (climate risk) και έτσι, δεν υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες ως προς την επίπτωση αυτών στη λειτουργία τους, η αντιμετώπιση της αποτελεί δέσμευση και ηθική υποχρέωσή, δηλαδή πέρα και προς το ισχύον περιβαλλοντικό κανονιστικό πλαίσιο, να συμβάλλουν ενεργά στις προσπάθειες της Διεθνούς Κοινότητας και των χωρών που ο Όμιλος δραστηριοποιείται να καταπολεμήσουν την Κλιματική Αλλαγή.

Η Εταιρεία, παραμένει πιστή στις αξίες που διέπουν την επιχειρηματική της λειτουργία, συμμετέχει και υποστηρίζει τόσο ιδιωτικές όσο και κρατικές πρωτοβουλίες που αφορούν την εμπέδωση της βιώσιμης ανάπτυξης και αειφορίας. Έτσι, σε όλη τη διάρκεια εκτέλεσης των εργασιών και δραστηριοτήτων τους δια των υπηρεσιών που παρέχουν, εξασφαλίζει ότι οι περιβαλλοντολογικές μελέτες που διενεργεί καθώς και οι πιστοποιήσεις επι ακινήτων που παρέχει, εμπριέχουν πλήρη και εμπειριστατωμένη εκτίμηση για το περιβαλλοντολογικό αποτύπωμα αυτών, παρέχοντας, ταυτόχρονα, ουσιώδεις συμπληρωματικές συστάσεις για τη μείωσή τους.

Στα πλαίσια της Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Εταιρεία λειτουργεί και επιμελείται ένα διάφανο και λειτουργικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου δίνοντας έμφαση και προνοώντας για την απόλυτα τυπική και ουσιαστική αποτύπωση των επιχειρηματικών γεγονότων στις αναφορές τους προς όλους τους φορείς αποσκοπώντας στην πιστοποίηση της αξιοπιστίας της επικοινωνίας τους προς όφελος του συνόλου των κοινωνικών και επιχειρηματικών της εταίρων.

Οι κύριες εξελίξεις για την Εταιρεία το 2022 που σχετίζονται με τις πληροφορίες που παρέχονται σε αυτή την Έκθεση είναι οι ακόλουθες:

- Ισχυρή κεφαλαιακή βάση με σύνολο ιδίων κεφαλαίων στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ίσο με Ευρώ 93,4 εκατ. και αντίστοιχα υψηλό δείκτη οικονομικής αυτόαρκειας (Ίδια κεφάλαια/Σύνολο Υποχρεώσεων) ίσο με 1.277%.
- Βελτιωμένη ρευστότητα. Οι απαιτήσεις από πελάτες μειώθηκαν κατά Ευρώ 0,9 εκατ. από Ευρώ 5,7 εκατ. που ήταν στις 31 Δεκεμβρίου 2021, σε Ευρώ 4,8 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Επίσης, η Εταιρεία τηρούσε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 υψηλά χρηματικά διαθέσιμα ύψους με Ευρώ 50,7 εκατ. τα οποία αποτελούσαν το 50,1% του συνόλου του ενεργητικού της. Λόγω της αυτόαρκειας των διαθεσίμων της Εταιρείας οι δανειακές υποχρεώσεις είναι μηδενικές.
- Διαχρονικά σταθερή κερδοφορία, καθώς το 2022 τα Καθαρά Κέρδη μετά τον Φόρο Εισοδήματος ανήλθαν σε Ευρώ 4,6 εκατ. και αντίστοιχα σε Ευρώ 1,7 εκατ. το 2021.

2. Διακυβέρνηση Αποδοχών

2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

Με την υπ' αριθμ 464/18-05-2021 απόφαση της Διοικητικού Συμβουλίου συστάθηκε το πρώτον στα πλαίσια της εφαρμογής του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης (αρθ. 1-234 ν 4706/2020) και συγκεκριμένα σύμφωνα με τα αρθ. 10,11,12 αυτού) Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων. Η απόφαση αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου για τη σύστασή της εγκρίθηκε με την από 01/07/2021 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας. Η διάρκεια της θητείας της επιτροπής ορίστηκε σε τριετή απαρτιζόμενη από τρία Μη Εκτελεστικά Μέλη, εκ των οποίων τα δυο ήταν Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη.

Η σύνθεση της Επιτροπής κατά την 31.12.2022 είχε ως ακολούθως

Πρόεδρος	Γεώργιος Ν. Κόντος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος
Μέλος	Αγγελική Σαμαρά	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος
Μέλος	Γεώργιος Κ. Σπηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

<https://www.astikaakinita.gr/nea-anakoinoseis/etairika-nea/kanonismos-leitourgias-epitropis-apodohon-kai-anadeixis-upopsifiotiton/>

Η Επιτροπή συνεδριάζει, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου, τουλάχιστον τριμηνιαίος κάθε έτος ή όποτε κρίνεται αναγκαίο κατά δε το 2022 πραγματοποίησε τέσσερις (4) συνεδριάσεις, με πλήρη απαρτία εκτός της τελευταίας συνεδρίασης από την οποία απουσίαζε ένα μέλος, ήτοι η κα. Σαμαρά Αγγελική λόγω τοκετού..

Στις συνεδριάσεις αυτές, μεταξύ άλλων θεμάτων, η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων εξέτασε την καταλληλότητα υποψηφίων για την αντικατάσταση δυο (2) Μη Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ τη σύνταξη σχετικών ολοκληρωμένων αξιολογήσεων και προτάσεων με αιτητικό γνώμη προς το ΔΣ της εταιρείας για τη καταλληλότητά των υποψηφίων καθώς και για την υπόδειξη επιλογής. Επιπλέον κατά τη διάρκεια του 2021 η Επιτροπή εξέτασε τη καταλληλότητα για την αντικατάσταση μέλους της επιτροπής ελέγχου και συνέταξε σχετική εισήγηση- πρότασης προς το ΔΣ της εταιρείας για παροχή αμοιβών επιβράβευσης για την απόδοση στελεχών της κατά το 2020

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, ως προς το μέρος που αφορούν τις Αποδοχές περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως:

- Διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών που υποβάλλεται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση της Εταιρείας.
- Διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας
- Εξετάζει τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο τελικό σχέδιο της Ετήσιας Έκθεσης Αποδοχών, παρέχοντας τη γνώμη της προς το Διοικητικό Συμβούλιο, πριν την υποβολή της Έκθεσης προς συζήτηση στη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας.
- Διασφαλίζει ότι η προσέγγιση που υιοθετεί η Εταιρεία σε σχέση με τις αποδοχές καθώς και η Πολιτική Αποδοχών της συμμορφώνεται με τις αρχές της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου της Alpha Bank.
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αμοιβές των υπαλλήλων της Εταιρεία και συμβουλεύει επ' αυτών.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο επί προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, εφόσον επιτρέπονται, για το Προσωπικό και για τα

Στελέχη της Εταιρείας και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Εταιρεία.

- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που έχουν υιοθετηθεί, ώστε να διασφαλίζεται ότι η Πολιτική Αποδοχών συνολικά υιοθετεί και προάγει την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι ευθυγραμμισμένη με την επιχειρησιακή στρατηγική, τους στόχους, τις εταιρικές αρχές, τις αξίες και το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Εταιρείας.

Σημαντικά θέματα που συζητήθηκαν από την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων της Εταιρείας, κατά την περίοδο αναφοράς, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά είναι τα ακόλουθα:

- Εισηγήθηκε τον διορισμό του κ. Ιωάννη Γκάνου ως νέου Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και την τοποθέτησή του στη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Ο κ. Γκάνος πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τη σχετική Πολιτικής της Εταιρείας. Περαιτέρω ενημερώθηκε για τις αποδοχές και παροχές που ελάμβανε και που θα λαμβάνει ο κ. Γκάνος, θεωρώντας ότι αυτές είναι εντός των πλαισίων της αγοράς και του Ομίλου για αντίστοιχες θέσεις και της πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας.
- Εισηγήθηκε την αντικατάσταση του κ. Αλέξανδρου Χουσακού από Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από την κα. Παναγιώτα Σπηλιωτοπούλου η οποία είναι ήδη Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Προς τούτο διαπίστωσε ότι η κα. Σπηλιωτοπούλου διαθέτει τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 44 του Ν.4449/2017, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.
- Εισηγήθηκε τον διορισμό του κ. Γεώργιου Ποιμενίδη ως Μέλος της ίδιας της Επιτροπής, σε αντικατάσταση του κ. Γεώργιου Σπηλιόπουλου και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα.
- Εισηγήθηκε, κατόπιν σχετικής εισήγησης και της Εκτελεστικής Επιτροπής, προς το Διοικητικό Συμβούλιο καταβολή bonus στους λειτουργούς και στους Διευθυντές των Διευθύνσεων και στους Ανώτερους Διευθυντές για το έτος 2021.
- Επανεξέτασε και επιβεβαίωσε τα κριτήρια ανεξαρτησίας της κας. Αγγελικής Σαμαρά, η οποία είχε εκλεγεί και διορισθεί ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου την 06.09.2021, προκειμένου αυτό να επικυρωθεί από την τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 09.09.2022.

2.2 Πολιτική Αποδοχών το 2022

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας θα συνεχίσει να επισκοπεί τη Πολιτική ούτως 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 Εταιρεία επικροτεί τον διάλογο με τους Μετόχους και είναι πρόθυμη να ενημερωθεί για τις απόψεις τους όσον αφορά την παρούσα Έκθεση Αποδοχών.

Η πολιτική αποδοχών η οποία είναι σύμφωνη με τις διατάξεις του ν. 4548/2018 εγκρίθηκε το 2019 και είναι αναρτημένη και προσβάσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

<https://www.astikaakinita.gr/nea-anakoinoseis/etairika-nea/politiki-apodohon-sumfona-me-tis-diataxeis-tou-n-45482018-noemvrios-2019/>

Κύριοι Άξονες της Πολιτικής Αποδοχών

Οι κύριοι άξονες της Πολιτικής έχουν διαμορφωθεί κατά τρόπο ώστε να προωθούν την επιχειρησιακή στρατηγική, τη βιωσιμότητα και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας. Οι άξονες αυτοί είναι οι εξής:

- **Δημιουργία αξίας σε μακροπρόθεσμη βάση**
Η Πολιτική διασφαλίζει ότι η Εταιρεία αμείβει τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της με βάση το επιχειρησιακό της σχέδιο, ούτως ώστε να συνεχίσει να δημιουργεί αξία για τους Πελάτες, τους Μετόχους, τους Υπαλλήλους και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη.
- **Προσέλκυση και διακράτηση Στελεχών και Υπαλλήλων**
Η Εταιρεία οφείλει σε μακροπρόθεσμη βάση να προσελκύει Στελέχη και Υπαλλήλους με υψηλές δυνατότητες, να τους δίνει κίνητρα και να τους διακρατεί, διασφαλίζοντας την ορθή εταιρική

διακυβέρνηση και προωθώντας τις αξίες της. Προκειμένου να διατηρηθεί η ανταγωνιστικότητα, οι αποδοχές πρέπει να είναι σύμφωνες με τη δυναμική της αγοράς.

- **Διαχείριση Κινδύνων**

Η Πολιτική διασφαλίζει ότι υφίσταται ορθή εναρμόνιση όσον αφορά τη ανάληψη κινδύνων σε υγιή βάση πάντοτε εντός του σκοπού της Εταιρείας, αποθαρρύνοντας κατά αυτό τον τρόπο την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνων, η οποία αντίκειται στην ορθή και συνετή διαχείριση κινδύνων. Η Πολιτική διαμορφώνεται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να τηρούνται επαρκώς τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας που είναι απαραίτητα για την υποστήριξη όλων των δραστηριοτήτων της Εταιρείας 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.

- **Αποδοχές συνδεδεμένες με την αξιολόγηση της απόδοσης**

Το σχήμα 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 θεμελιώνεται με βάση τις δίκαιες αμοιβές για τις ανάγκες κάθε θέσης λαμβανομένων υπόψη του επιπέδου ευθύνης, καθώς και των γνώσεων, της εξειδίκευσης και της εμπειρίας που απαιτούνται για να επιτευχθούν τα προσδοκώμενα αποτελέσματα, και είναι σύμφωνο με τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας, ενώ παράλληλα διαμορφώνεται με βάση την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας και υποστηρίζει τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της. Οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται με τους Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας. Σχεδιάζονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να παρέχουν ισορροπία, με σκοπό να διασφαλίζεται η εστίαση στους στόχους του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και στους μακροπρόθεσμους στόχους που έχουν καθοριστεί από την εκάστοτε ισχύουσα στρατηγική της Εταιρείας. Για τη διαμόρφωσή τους τηρούνται οι ισχύοντες νομικοί περιορισμοί ως προς την απόκτηση και τη διακράτηση μετοχών (ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων) και ως εκ τούτου εναρμονίζονται με τη μακροπρόθεσμη απόδοση και τη βιωσιμότητα της Εταιρείας και των Μετόχων της.

3. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

3.1 Μη Εκτελεστικά Μέλη

3.1.1 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών

Κατηγορία Αποδοχών	Επισκόπηση
Σταθερές Αποδοχές (για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο)	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.
Σταθερές Αποδοχές (για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου)	Αναλόγως της θέσης του στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, κάθε Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, περιλαμβανομένου κάθε Μη Εκτελεστικού Ανεξάρτητου Μέλους, μπορεί να λαμβάνει πρόσθετη ετήσια αμοιβή για τον ρόλο του (είτε ως Πρόεδρος είτε ως Μέλος) σε κάθε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία ωστόσο δεν μπορεί να υπερβαίνει ένα όριο που έχει τεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η συγκεκριμένη αμοιβή επισκοπείται ετησίως, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές απαιτήσεις, λαμβανομένων υπόψη κριτηρίων, όπως η χρονική δέσμευση και η ενεργή συμμετοχή στις Επιτροπές, ο ρόλος του Μη Εκτελεστικού Μέλους σε κάθε Επιτροπή, η φύση των εργασιών της κάθε Επιτροπής και ο αριθμός των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες το Μη Εκτελεστικό Μέλος συμμετέχει.
Εταιρικές Παροχές	Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν εταιρικές παροχές.
Μεταβλητές Αποδοχές	Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές ούτε συμμετέχουν σε προγράμματα κινήτρων απόδοσης.
Συνταξιοδοτικά Προγράμματα	Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν συμμετέχουν σε συνταξιοδοτικά προγράμματα.
Προγράμματα Αποζημίωσης λόγω Αποχώρησης	Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν συμμετέχουν σε προγράμματα αποζημίωσης λόγω αποχώρησης.

3.1.2 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών για 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 ⁽¹⁾:

Μη Εκτελεστικό Μέλος	Θέση	Σταθερές Αποδοχές ⁽⁶⁾	Εταιρικές Παροχές	Μεταβλητές Αποδοχές	Σύνολο Αποδοχών
Ποιμενίδης Γεώργιος ^{(2), (4)}	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	-	-	-	-
Σπηλιόπουλος Γεώργιος ^{(3), (4)}	Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Μέλος Επιτροπής Αποδοχών & Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων	-	-	-	-
Σπηλιωτοπούλου Παναγιώτα ^{(3), (4)}	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	-	-	-	-
Αντωνίου Μαριάννα ^{(3), (4)}	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	-	-	-	-
Σαμαρά Αγγελική ^{(3), (5)}	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Μέλος Επιτροπής Αποδοχών & Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	12.000	-	-	12.000
% επί του Συνόλου Αποδοχών		100,0%		0,0%	100,0%
Κόντος Γεώργιος ^{(3), (5)}	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Μέλος Επιτροπής Αποδοχών & Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	20.000	-	-	20.000
% επί του Συνόλου Αποδοχών		100,0%		0,0%	100,0%

Επεξηγηματικές Σημειώσεις:

(1) Όλα τα ποσά που παρουσιάζονται στον πίνακα είναι μεικτά σε Ευρώ.

(2) Οι αμοιβές του κ. Ποιμενίδη Γεωργίου αφορούν τη περίοδο που ήταν Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ήτοι 01.06.2022-31.12.2022.

(3) Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές ή εταιρικές παροχές ούτε συμμετέχουν σε συνταξιοδοτικά προγράμματα ή προγράμματα αποζημίωσης λόγω αποχώρησης. Επίσης, δεν έλαβαν αμοιβές για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

(4) Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της μητρικής εταιρείας Alpha Bank (στο εξής «Τράπεζα»), τα στελέχη που εργάζονται στην Τράπεζα και συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου της Alpha Bank, δεν λαμβάνουν επιπλέον αποδοχές για την συμμετοχή τους αυτή, όπως οι παρακάτω:

- > Αντωνίου Μαριάννα, Δ/ντρια της Δ/σης Λογιστικών και Φορολογικών Θεμάτων,
- > Σπηλιωτοπούλου Παναγιώτα, Δ/ντρια της Δ/σης Αναλύσεως και Διαχείρισης Αποδοτικότητας
- > Ποιμενίδης Γεώργιος, Δ/ντης Δ/σης Περιουσίας
- > Σπηλιόπουλος Γεώργιος, συνεργαζόμενος δικηγόρος (αμείβεται από την Τράπεζα με δελτίο παροχής υπηρεσιών).

(5) Όσα μέλη του ΔΣ λαμβάνουν αμοιβές αυτές καταβάλλονται ως δεδουλευμένα δηλαδή για όσο διάστημα κάθε μέλος κατέχει την αντίστοιχη θέση.

(6) Η πολιτική της εταιρείας δεν καθορίζει συγκεκριμένα ποσά που θα καταβάλλονται ως αμοιβές στα Μέλη για την συμμετοχή του στο ΔΣ και τις Επιτροπές του. Οι αμοιβές αυτές επανεξετάζονται σε ετήσια βάση από το ΔΣ και εγκρίνονται από την ΤΓΣ.

3.2 Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

3.2.1 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών

Κατηγορία Αποδοχών	Επισκόπηση
Σταθερές Αποδοχές	Στα Εκτελεστικά Μέλη καταβάλλονται, σταθερές αποδοχές που αφορούν τις μικτές αποδοχές που λαμβάνουν στο πλαίσιο της σχέσης εξαρτημένης εργασίας που έχουν με την Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Για τον καθορισμό του μισθού, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του νόμου, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τη θέση, τα καθήκοντα, το επίπεδο ευθύνης και ανάληψης κινδύνων, τις απαιτούμενες δεξιότητες για την άσκηση των εκάστοτε καθηκόντων, τις ικανότητες και την εμπειρία των Εκτελεστικών Μελών, σε συνδυασμό με τις διεθνείς τάσεις, τις εξελισσόμενες συνθήκες της αγοράς και τα συγκριτικά μεγέθη της τοπικής αγοράς. Τα Εκτελεστικά Μέλη δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στα Διοικητικά Συμβούλια της Εταιρείας ή/ και εταιρειών του Ομίλου.
Μεταβλητές Αποδοχές	Η μεταβλητή συνιστώσα της συνολικής αποζημίωσης των Εκτελεστικών Μελών είναι προαιρετική (κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας) και αναφέρεται σε σχήματα έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) ή σε άλλα σχήματα επιβράβευσης που μπορεί να διαφέρουν από έτος σε έτος. Οι μεταβλητές αποδοχές, στις περιπτώσεις που χορηγούνται, αντικατοπτρίζουν την ετήσια βιώσιμη και σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο απόδοση, καθώς και την απόδοση που υπερβαίνει την απαιτούμενη για την εκπλήρωση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί. Οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται με τους Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας. Σχεδιάζονται με σκοπό να παρέχουν ισορροπία, ούτως ώστε να διασφαλίζεται η εστίαση στους στόχους του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και στους μακροπρόθεσμους στόχους που έχουν καθοριστεί από την εκάστοτε ισχύουσα στρατηγική της Εταιρείας, ενώ αποθαρρύνουν την υπερβολική ανάληψη κινδύνων. Οι λεπτομέρειες σχετικά με τα κριτήρια και την κατανομή μεταβλητών αποδοχών καθορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών.
Εταιρικές Παροχές	Τα Εκτελεστικά Μέλη δικαιούνται παροχές, οι οποίες ορίζονται με βάση τις ισχύουσες πολιτικές της Εταιρείας και υπόκεινται στην ισχύουσα νομοθεσία. Οι παροχές περιλαμβάνουν τις βασικές παροχές που απευθύνονται σε όλο το Προσωπικό (ενδεικτικά, ομαδική ασφαλιστική κάλυψη υγείας, αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης, πρόγραμμα εξωνοσοκομειακής περίθαλψης), ή παροχές που χορηγούνται στα Εκτελεστικά Μέλη (καθώς και σε άλλα Μέλη του Προσωπικού) αναλόγως του επιπέδου των θέσεων που κατέχουν, αποκλειστικά για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο τις 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 αποκλειστικά για την κάλυψη εταιρικών εξόδων είτε χορηγούνται ευρέως, με βάση τις πρακτικές της αγοράς, στους κατόχους των εν λόγω θέσεων, όπως πραγματοποίηση ετήσιου προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up) και παροχή αποταμιευτικού προγράμματος καθορισμένων εισφορών που απευθύνεται επίσης σε Στελέχη ιεραρχικού επιπέδου Διευθυντή Διεύθυνσης και άνω.

Αποζημίωση λόγω Αποχώρησης	<p>Πέραν των ανωτέρω, η Εταιρεία δύναται να προσφέρει στα Εκτελεστικά Μέλη, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, αποζημίωση λόγω αποχώρησης σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, σε περίπτωση λύσης της σύμβασης εργασίας τους υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που προτείνει η Εταιρεία. Το πρόγραμμα καλύπτει, κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας, τις περιπτώσεις τόσο της οικειοθελούς όσο και της μη οικειοθελούς λύσης της σχετικής σύμβασης εργασίας.</p> <p>Το σχετικό πρόγραμμα που δεν περιλαμβάνει αυτή που λαμβάνει χώρα λόγω συνταξιοδότησεως από τον κύριο φορέα ασφάλισης με πλήρες συνταξιοδοτικό δικαίωμα, περιλαμβάνει την καταβολή αποζημίωσης λόγω αποχώρησης έως 24 μεικτούς μηνιαίους μισθούς, αναλόγως του χρόνου υπηρεσίας του Εκτελεστικού Μέλους (ήτοι υπό την προϋπόθεση ότι έχει απασχοληθεί στην Εταιρεία για έξι (6) έτη τουλάχιστον): (i) έως 16 μεικτούς μηνιαίους μισθούς για συνεχόμενη υπηρεσία έως 15 έτη και (ii) έως 24 μεικτούς μηνιαίους μισθούς για συνεχόμενη υπηρεσία που υπερβαίνει τα 15 έτη. Το ποσό καταβάλλεται ως ακολούθως: Έως 60% του ποσού καταβάλλεται μετά την υλοποίηση της σχετικής συμφωνίας αποχώρησης και το υπόλοιπο (τουλάχιστον 40% του σχετικού ποσού) καταβάλλεται σε τρεις (3) ισόποσες ετήσιες δόσεις κατά την ετήσια επέτειο της υλοποίησης της συμφωνίας αποχώρησης.</p>
----------------------------	--

3.2.2 Αποδοχές 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 ⁽¹⁾:

Εκτελεστικό Μέλος	Θέση	Σταθερές Αποδοχές	Εταιρικές Παροχές ⁽²⁾	Μεταβλητές Αποδοχές – Λοιπές Αποδοχές ⁽³⁾	Σύνολο Αποδοχών
Γκάνος Ιωάννης ⁽⁵⁾	Διευθύνων Σύμβουλος-Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	115.750	15.879	42.122	173.751
<i>% επί του Συνόλου Αποδοχών</i>		<i>75,8%</i>		<i>24,2%</i>	<i>100,0%</i>
Ποιμενίδης Γεώργιος ⁽⁴⁾	Διευθύνων Σύμβουλος-Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	61.293	9.483	53.366	124.142
<i>% επί του Συνόλου Αποδοχών</i>		<i>57,0%</i>		<i>43,0%</i>	<i>100,0%</i>

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

- (1) Όλα τα ποσά που παρουσιάζονται στον πίνακα είναι μεικτά σε Ευρώ.
- (2) Περιλαμβάνονται ποσά που καταβλήθηκαν από την Εταιρεία για πραγματοποίηση ετήσιου προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up), Ασφάλιση Ζωής-Ανικανότητας, Ιατροφαρμακευτικό Πρόγραμμα, Πρόγραμμα Εξωνοσοκομειακής Περίθαλψης, Προγράμματα Αποταμίευσης/ Συνταξιοδότησης καθώς και έξοδα μισθώσεων εταιρικών αυτοκινήτων.
- (3) Οι μεταβλητές αποδοχές αφορούν παροχή bonus που δόθηκε στα πλαίσια του προγράμματος επιβράβευσης επίδοσης για το έτος 2021 (Performance incentive Program “PIP”) καθώς και τυχόν αναβαλλόμενες δόσεις του προγράμματος για τα έτη 2018, 2019, 2020 που αφορούσε προσωπικό που ασκεί δραστηριότητες με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της. Επίσης, στις μεταβλητές αποδοχές εμπεριέχεται η αγοραία αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης που ασκήθηκαν εντός του έτους 2022. Για τον κ. Ποιμενίδη Γεώργιο, εξασκήθηκε αριθμός δικαιωμάτων 17.899 συνολικής αξίας €20.046,88 και για τον κ. Γκάνο Ιωάννη, εξασκήθηκε αριθμός δικαιωμάτων 28.065 συνολικής αξίας €19.000,01.
- (4) Οι αποδοχές του κ. Ποιμενίδη Γεώργιου αφορούν τη περίοδο 01.01.2022-31.05.2022 όπου παρείχε τις υπηρεσίες του ως Δ/νων Σύμβουλος της Εταιρείας και μέλος του ΔΣ αυτής.

(5) Οι αποδοχές του κ. Γκάνου Ιωάννη αφορούν τη περίοδο 01.06.2022-31.12.2022 όπου παρείχε τις υπηρεσίες του ως Δ/νων Σύμβουλος της Εταιρείας και μέλος του ΔΣ αυτής. Μέρος των αποδοχών αυτών ωστόσο (ήτοι €42.122) αφορά μεταβλητές αποδοχές που του χορηγήθηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος επιβράβευσης επίδοσης (Performance incentive Program "PIP"), για τον ρόλο που κατείχε στην APEM-I πριν αυτή απορροφηθεί από την Εταιρεία και πριν ορισθεί μέλος του ΔΣ αυτής.

4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες

Κατά την οικονομική χρήση 2022:

- Δεν υπήρξε διανομή κερδών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 109 παράγραφος 2 του ν. 4548/2018 στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα Στελέχη.
- Η Τακτική Γενική Συνέλευση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών της 31.07.2020 ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού του Ομίλου και των συνδεδεμένων εταιριών. Το πρόγραμμα αφορά στην περίοδο 2020-2024 και σύμφωνα με αυτό οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμά τους για την αγορά μετοχών με τιμή εξάσκησης την ονομαστική αξία της μετοχής. Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει τους δικαιούχους και τους ακριβείς όρους του προγράμματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020: (α) ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος και (β) στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.12.2021 και της 21.7.2022 χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2020 και 2021.

Σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος, εντός του πρώτου έτους από την ημερομηνία που αποδίδεται η αμοιβή, οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το 60% των συνολικών τους δικαιωμάτων ενώ για τα μεν δικαιώματα που χορηγήθηκαν έως την 31.12.2021, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τρία χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 13,3% αυτών ενώ, για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2022, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τέσσερα χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 10% των δικαιωμάτων υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία. Η άσκηση των δικαιωμάτων πραγματοποιείται τον Ιανουάριο ή τον Σεπτέμβριο. Τα δικαιώματα που δεν εξασκούνται παύουν να ισχύουν. Επίσης στην περίπτωση που κάποιος από τους δικαιούχους πάψει να αποτελεί υπάλληλο ή στέλεχος του Ομίλου (για λόγους άλλους πέραν της συνταξιοδότησης ή της ανικανότητας για εργασία) παύει να έχει το δικαίωμα αγοράς μετοχών.

Κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης, οι Νέες Μετοχές υπόκεινται σε δωδεκάμηνη περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης.

Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ισούται με την ονομαστική αξία της μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Συνεπώς, λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών την 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29.

- Δεν εφαρμόστηκαν ρυθμίσεις μη καταβολής και επιστροφής αποδοχών κατά το έτος αναφοράς.
- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών εταιριών της ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ.Α.Ε δεν αμείβονται για την παράσταση τους στα Διοικητικά Συμβούλια καθώς είναι συμβεβλημένα στελέχη με την Εταιρεία με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας.
- Η Εταιρεία δεν κατέβαλε αποζημιώσεις σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Στελέχη για την εμπλοκή τους σε οποιαδήποτε νομική διαδικασία (αστική, ποινική ή διοικητική) (από κοινού «οι Νομικές Διαδικασίες»), στο πλαίσιο των υπηρεσιών που παρείχαν στην Εταιρεία. Ομοίως,

το ίδιο ισχύει και για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών εταιρειών της ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ .Α.Ε

- Δεν υπήρξαν εξαιρέσεις ή παρεκκλίσεις από την εγκεκριμένη Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας σε σχέση με το εύρος εφαρμογής της κατά την οικονομική χρήση 2022.

5. Σύγκριση Αποδοχών και Απόδοσης της Εταιρείας σε βάθος χρόνου

5.1 Συγκριτικός Πίνακας των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όνομα	Θέση	Συμμετοχή	Σύνολο Αποδοχών (ποσά σε Ευρώ)				
			2018	2019	2020	2021	2022
Γεώργιος Ποιμενίδης	Εκτελεστικό Μέλος μέχρι 31.05.2022 / Μη Εκτελεστικό Μέλος από 01.06.2022	από 7.1.2013	159.431	167.455	187.845	184.936	124.142
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			1,9%	5,0%	12,2%	-1,3%	61,1%
Γεώργιος Σπηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 7.10.2019	-	-	-	-	-
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	-	-
Γκάνος Ιωάννης	Εκτελεστικό Μέλος	από 1.6.2022	-	-	-	-	173.751
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			-	-	-	-	-
Σαμαρά Αγγελική	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 6.9.2021	-	-	-	4.000	12.000
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			-	-	-	-	0,0%
Μαριάννα Αντωνίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 12.6.2012	-	-	-	-	-
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	-	-
Σπηλιωτοπούλου Παναγιώτα	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 7.6.2021	-	-	-	-	-
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	-	-
Γεώργιος Κόντος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 25.8.2020	-	-	6.667	20.000	20.000
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			-	-	-	0,0%	0,0%
Σύνολο Αποδοχών Ενεργών Μελών (μόνο για τα ενεργά Μέλη κατά το έτος 2022)			159.431	167.455	194.512	208.936	329.893
Σύνολο Αποδοχών Μελών (συμπεριλαμβανομένων των μη ενεργών Μελών κατά το έτος 2022)⁽²⁾			393.871	400.855	219.843	215.936	329.893
Ετήσια Μεταβολή %			-	1,8%	-45,2%	-1,8%	52,8%
Επεξηγηματικές σημειώσεις:							
1. Το % ετήσιας μεταβολής, έχει υπολογισθεί προσαρμόζοντας τα ποσά σε ετησιοποιημένη βάση.							
2. Τα ποσά περιλαμβάνουν τις αποδοχές του συνόλου των Μελών του ΔΣ που ήταν ενεργά κατά το αντίστοιχο έτος.							

5.2 Απόδοση της Εταιρείας

	2018	2019	2020	2021	2022
Αριθμός Υπαλλήλων ⁽¹⁾	101	104	107	100	117
Μεταβολή %	7,5%	3,0%	2,9%	-6,5%	17,0%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού / Σύνολο Εσόδων ⁽²⁾	34,0%	34,7%	37,8%	46,7%	38,0%
Μεταβολή (Μονάδες βάσης)	-20	10	30	90	-87
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων ⁽³⁾	2,0%	1,8%	2,1%	1,3%	5,0%
Μεταβολή (Μονάδες βάσης)	64	-1	3	-8	37
Ενεργητικό (ποσά σε εκατ. Ευρώ) / Υπάλληλοι	1,3	1,3	1,3	1,4	0,9
Μεταβολή %	-5,0%	0,0%	0,0%	7,0%	-38,5%
Επεξηγηματικές σημειώσεις:					
<p>(1) Αριθμός Υπαλλήλων πλήρους απασχόλησης στο τέλος του έτους (συμπεριλαμβανομένου και ενός που είναι δανεισμένος στην Εταιρεία από την Τράπεζα).</p> <p>(2) Σύνολο Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού προς (/) το Σύνολο Εσόδων (Έσοδα από παροχή υπηρεσιών, Έσοδα από εκμίσθωση ακινήτων και Λοιπά Έσοδα) που αφορά τη συγκεκριμένη περίοδο.</p> <p>(3) Η Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων υπολογίζεται διαιρώντας τα Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος της Εταιρείας για το έτος διά το σύνολο της Καθαρής Θέσης, αφού αφαιρεθούν τα άυλα πάγια.</p>					

5.3 Μέσος όρος Αποδοχών Υπαλλήλων Πλήρους Απασχόλησης της Εταιρείας

	2018	2019	2020	2021	2022
Μέσος όρος Υπαλλήλων Πλήρους Απασχόλησης ⁽¹⁾	98	103	106	104	108
Μέσος όρος Σταθερών Αποδοχών ⁽²⁾	33.915	34.446	34.603	35.739	37.587
Ετήσια Μεταβολή (%)	0,3%	1,5%	0,5%	3,2%	4,9% ⁽³⁾
Επεξηγηματικές σημειώσεις:					
<p>(1) Ο μέσος όρος των Υπαλλήλων πλήρους απασχόλησης υπολογίζεται ως το άθροισμα των Υπαλλήλων πλήρους απασχόλησης την 1.1 και στις 31.12 διαιρούμενο διά δύο.</p> <p>(2) Ποσά σε Ευρώ. Τα ανωτέρω ποσά υπολογίζονται ως το ηλίκιο της διαίρεσης που αντιστοιχεί στο κλάσμα με αριθμητή τις Αποδοχές και παρονομαστή τον προαναφερθέντα Μέσο όρο των Υπαλλήλων Πλήρους Απασχόλησης. Όλα τα ποσά του αριθμητή περιλαμβάνονται στις κατηγορίες «Μισθοί» και «Λοιπές επιβαρύνσεις» στη Σημείωση «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού» των δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας αφού έχουν προστεθεί τα σχετικά έξοδα για παροχές εταιρικών αυτοκινήτων και λοιπών εταιρικών παροχών, ενώ δεν έχουν περιληφθεί άλλες επιβαρύνσεις για την κάλυψη λειτουργικών αναγκών της Εταιρείας. Οι ετήσιες αποδοχές που καταβλήθηκαν στα Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. έχουν αφαιρεθεί.</p> <p>(3) Αύξηση των μέσων αποδοχών μεταξύ των ετών 2021 και 2022 προκύπτει κυρίως από την ενσωμάτωση των συνολικών αποδοχών των υπαλλήλων της εξαγορασθείσας δραστηριότητας της APEM-I.</p>					

Για την Εταιρεία

Ιωάννης Γκάνος

CEO

Ευγένιος Παπαδάτος

CFO