

ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ
για το έτος 2023

Ιούνιος 2024

Περιεχόμενα

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	3
1. Γενικές Πληροφορίες	3
1.1 Γενικά	3
1.2 Σημαντικές εξελίξεις του έτους 2023 και προοπτικές	4
2. Διακυβέρνηση Αποδοχών	8
2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων	8
2.2 Πολιτική Αποδοχών το 2023	9
3. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	9
3.1 Μη Εκτελεστικά Μέλη	11
3.1.1 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών	11
3.1.2 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών για το 2023	12
3.2 Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	13
3.2.1 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών	13
3.2.2 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023	15
4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες	15
5. Σύγκριση Αποδοχών και Απόδοσης της Εταιρείας σε βάθος χρόνου	17
5.1 Συγκριτικός Πίνακας Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου	17
5.2 Απόδοση της Εταιρείας	18
5.3 Μέσος όρος Αποδοχών Υπαλλήλων Πλήρους Απασχόλησης Εταιρείας	18

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 Real Estate Services A.E. («Εταιρεία») για την χρήση 1.1.2023 – 31.12.2023, που έχουν καταβληθεί εντός του πλαισίου της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας, όπως αυτές εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων την 14.07.2023

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. Με τη δε απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 19/01/2024 μετονομάστηκε σε Alpha Real Estate Services ΑΕ

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 διάρκεια 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 σε Εταιρίες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, Εταιρίες Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων καθώς και η άσκηση κάθε συναφούς δραστηριότητας ή επιχείρησης.

Η Εταιρεία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 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 2023 εμφάνιζε κέρδη μετά το φόρο εισοδήματος Ευρώ 3,6 εκατ. έναντι Ευρώ 4,6 εκατ. κατά την προηγούμενη χρήση εμφανίζοντας σχετικά σταθερή οικονομική επίδοση.

1.2 Σημαντικές εξελίξεις του έτους 2023 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

Το 2023, η Ελλάδα πέτυχε ένα στόχο-ορόσημο, ανακτώντας την επενδυτική βαθμίδα μετά από 13 χρόνια. Διάφοροι οίκοι αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναβάθμισαν το ελληνικό αξιόχρεο πάνω από το εν λόγω όριο, ως αποτέλεσμα της συνεχούς βελτίωσης των μακροοικονομικών και δημοσιονομικών μεγεθών. Η DBRS αναβάθμισε την Ελλάδα σε BBB (low) τον Σεπτέμβριο, ενώ η S&P τον Οκτώβριο και η Fitch τον Δεκέμβριο στη βαθμίδα BBB-, με σταθερές προοπτικές.

Σύμφωνα με την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ), το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, έναντι 6,2% την ίδια περίοδο του 2022. Η οικονομική δραστηριότητα, στο τρίτο τρίμηνο του 2023, σημείωσε σημαντική αύξηση κατά 2,1% σε ετήσια βάση και οριακή αύξηση κατά 0,02% σε τριμηνιαία βάση. Η άνοδος του ΑΕΠ κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 υποστηρίχθηκε από την αύξηση των επενδύσεων, της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, καθώς και των εξαγωγών.

Οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν. Ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 4,2% κατά μέσο όρο το 2023, έναντι 9,3% το 2022.

Το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 11% κατά μέσο όρο το 2023, από 12,4% το 2022. Η απασχόληση συνέχισε να αυξάνεται το 2023, αν και με πιο αργό ρυθμό σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (1,3% το 2023, από 5,4% το 2022).

Ρευστότητα και Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ρευστότητα τόσο της Εταιρείας όσο και των θυγατρικών της παρέμεινε υψηλή και στο τέταρτο τρίμηνο του 2023, 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 μερισματική διανομή κερδών που προχώρησε τον Ιούλιο του 2023 συνολικού ύψους ευρώ 3.640.000. Ως εκ τούτου, κατά την ημερομηνία αναφοράς των Ετήσιων Ενοποιημένων και Εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 31.12.2023 αλλά έως και τη δημοσίευση αυτών, τόσο η Εταιρεία όσο και ο Όμιλος διαθέτουν ισχυρή χρηματοοικονομική θέση χωρίς εξωτερικό δανεισμό, με ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα και απόλυτα συνεπείς έναντι των υποχρεώσεών τους προς προμηθευτές, δημόσιο, ασφαλιστικούς οργανισμούς και λοιπούς πιστωτές.

Εξέλιξη Στρατηγικού Μετασχηματισμού

Κατά το 2023, ο μετασχηματισμός της Εταιρείας είναι σε προχωρημένο στάδιο, με την ολοκλήρωσή του να εκτιμάται στα μέσα του 2024 καθώς όλες οι σχεδιασμένες ενέργειες, κρίσιμες για την εξέλιξή του, έχουν ήδη πραγματοποιηθεί, ενώ οι υπόλοιπες έχουν ήδη δρομολογηθεί και βρίσκονται εντός του χρονικού προσδιορισμού ολοκλήρωσής τους.

Συγκεκριμένα, η Εταιρεία, στα πλαίσια των ενεργειών του μετασχηματισμού της:

- Ολοκλήρωσε την απρόσκοπτη λειτουργική ενσωμάτωση της αποκτηθείσας τον Ιούνιο του 2022 δραστηριότητας παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της AREMI καθώς και των εργαζομένων αυτής,
- από τα 24 ακίνητά της έχει ήδη μεταβιβάσει κατά την 31/12/2023 9 ακίνητα εξ' ολοκλήρου και 1 ακίνητο έχει πωληθεί μερικώς στο πλαίσιο της συναλλαγής "Skyline", ενώ στο πρώτο τρίμηνο του 2024 ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση ακόμα τριών ακινήτων. Η μεταβίβαση των υπολοίπων κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων, αναμένεται να γίνει σταδιακά έως και εντός του 3ου τριμήνου του τρέχοντος έτους, αφού ολοκληρωθούν οι εκ του νόμου διατυπώσεις,
- στα πλαίσια του εξ ορθολογισμού των σχετικών δεικτών αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων που απασχολεί, αναπροσάρμοσε την κεφαλαιακή της διάρθρωση ως προς το μέγεθος των ιδίων κεφαλαίων, προέβη για δεύτερη χρονιά σε διανομή μερίσματος ποσού Ευρώ 3.640.000, ήτοι Ευρώ 0,26 μέρισμα (μικτό ποσό) ανά μετοχή,
- η διοίκηση της Εταιρείας, κινούμενη στο ίδιο πλαίσιο της αναπροσαρμογής της κεφαλαιακής της διάρθρωσης καθώς και 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 μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρείας κατά ευρώ 30,8εκ. και επιστροφή του στους μέτοχους της, ήτοι ευρώ 2,2 ανά μετοχή, η οποία πρόταση και εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων που συγκλήθηκε στις 19/1/2024.

Προοπτικές Σχετικής Αγοράς Ακινήτων

Η εγχώρια αγορά ακινήτων συνέχισε να ανακάμπτει με έντονους ρυθμούς το 2023. Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα (προσωρινά) στοιχεία της ΤΕ, το πρώτο εννεάμηνο του έτους, οι ονομαστικές τιμές των κατοικιών αυξήθηκαν κατά 13,9% σε ετήσια βάση, έναντι 11,9% το 2022. Ομοίως, οι τιμές των επαγγελματικών ακινήτων (γραφεία και καταστήματα) παρέμειναν σε ανοδική πορεία κατά το πρώτο εξάμηνο του 2023, καθώς αυξήθηκαν κατά 6,6% και 6,9% αντίστοιχα, σε ετήσια βάση.

Η αυξητική τάση των δεικτών ακινήτων κατά τη διάρκεια των τελευταίων τριμήνων, καθώς και τα βασικά μακροοικονομικά μεγέθη, συντηρούν τις θετικές προοπτικές για την ελληνική αγορά ακινήτων.

Οι δείκτες της Τράπεζας της Ελλάδος, το οικονομικό κλίμα, η εμπιστοσύνη στις κατασκευές, ακόμη και οι θετικοί ρυθμοί ανάπτυξης της οικοδομικής δραστηριότητας, αποδεικνύουν ότι η ζήτηση είναι σταθερή. Οι επενδυτές εκτιμούν ότι η ελκυστικότητα συγκεκριμένων τομέων και επιμέρους αγορών και η υγιής οικονομική ανάπτυξη της χώρας, ιδιαίτερα στον τουριστικό τομέα, δεν θα επηρεαστούν σημαντικά από παράγοντες όπως οι πληθωριστικές πιέσεις, το αυξανόμενο κόστος κατασκευής και τρέχοντες παγκόσμιους γεωπολιτικούς κινδύνους. Η δε ολοκλήρωση της απόκτησης επενδυτικής βαθμίδας δίνει σημαντική επιπλέον πεποίθηση, ότι οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας και κατά επέκταση της ελληνικής αγοράς ακινήτων, είναι θετικές.

Οι ξένες επενδύσεις στην ελληνική αγορά ακινήτων κατά το 2023, ιδίως των κατοικιών, συνέχισαν να έχουν θετική τάση όπως και το 2022, όπου κατέγραψαν ιστορικό υψηλό όλων των εποχών (68% υψηλότερες από το 2021 και 37% υψηλότερα από το προηγούμενο υψηλό που σημειώθηκε το 2019, όταν οι ξένες επενδύσεις είχαν φτάσει τα 1,45 δισ. ευρώ.) Το πρόγραμμα Golden Visa ανέκτησε ρυθμό, ενώ τα εμπορικά ακίνητα προσέλκυσαν 40% περισσότερες εισροές

ξένων κεφαλαίων σε ετήσια βάση (περίπου 1,65 δισ. ευρώ), μαζί με 400 εκατ. ευρώ ελληνικού κεφαλαίου ΑΕΕΑΠ.

Η αξία των ακινήτων που μεταβιβάστηκαν μέσω της πλατφόρμας ηλεκτρονικών δημοπρασιών ήταν περί του 1 δισ ευρώ (9.001 ακίνητα, ιστορικό υψηλό).

Ο θεσμός των ΑΕΕΑΠ αποκτά δυναμική καθώς εντός του 2023 εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών, οι Trade Estates και Orilina Properties, ενώ εντός του 2024 αναμένεται να ολοκληρωθεί η εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών της Noval Property, καθώς και το πρώτο deal συγχώνευσης ελληνικών ΑΕΕΑΠ, της Brig Properties και της ICI. Εκτός από τις νέες εξελίξεις, η ζήτηση τα επόμενα χρόνια αναμένεται ότι σταδιακά θα διοχετεύεται και σε ενεργειακές αναβαθμίσεις εν μέρει καθοδηγούμενη από τις οδηγίες της E.E. καθώς από το 2030 τα ακίνητα που είναι διαθέσιμα προς πώληση, θα απαιτείται να πληρούν συγκεκριμένα ενεργειακά πρότυπα. Επιπλέον των παραπάνω πρέπει να σημειωθεί ότι, αναμένεται τα επόμενα έτη η πραγματοποίηση ενός σημαντικού αριθμού έργων ανάπλασης 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, γεγονότα που 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.

Στα πλαίσια αυτά η Εταιρεία, εκμεταλλεζόμενη τις θετικές προοπτικές της αγοράς, προσβλέπει και 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, καθοδηγούμενη από τις θεμελιώδεις αρχές της, όπως η επιχειρηματική αριστεία, η υψηλή ποιότητα και η καινοτομία, για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη (πελάτες, προμηθευτές, υπάλληλοι, κλπ.) και έχοντας ως επενδυτική στρατηγική της τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων των κεφαλαίων της.

Κοινωνική, Περιβαλλοντολογική Ευθύνη και Εταιρική Διακυβέρνηση

Ως κοινωνικά υπεύθυνη η Εταιρεία και ο Όμιλος, με διαφάνεια και αξιοπιστία συνδυάζουν την επιχειρηματική τους δράση με τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας, δίνοντας προτεραιότητα στον **άνθρωπο** με υποστήριξη του προσωπικού μέσω τακτικών επισκέψεων ιατρού, χορήγησης ιατρικών και ασφαλιστικών παροχών, εκπαίδευση και κατάρτισή του μέσω της συμμετοχής του σε εξειδικευμένα εκπαιδευτικά προγράμματα και σεμινάρια, υποστήριξη των στελεχών ανεξαρτήτως φύλου, ίδιες παροχές και ευκαιρίες εργασιακής ανελίξεως, στο **περιβάλλον** με συνεχή και συνεπή παρακολούθηση της ορθής χρήσεως των φυσικών πόρων, μείωση του ενεργειακού προφίλ και του ανθρακικού αποτυπώματος, μείωση της χρήσεως χαρτιού, ανακύκλωση χαρτιού, μπαταριών και ειδών πληροφορικής και στην **κοινωνία** με θέσπιση στόχων Κοινωνικής Ευθύνης και τη συνεχή μέτρηση της αποτελεσματικότητας των σχετικών ενεργειών, προκειμένου να βελτιώνει συνεχώς τις επιδόσεις της και να διασφαλίζει τη βιωσιμότητα των προσπαθειών της αλλά και την καθιέρωση δίκαιων επιχειρησιακών πρακτικών.

Η Εταιρεία και ο Όμιλος δεν είναι εκτεθειμένοι 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 δε αντιμετώπισή της αποτελεί δέσμευση και ηθική

υποχρέωση, 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 και ο Όμιλος, παραμένοντας πιστοί στις αξίες που διέπουν την επιχειρηματική τους λειτουργία, συμμετέχουν και υποστηρίζουν 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, εξασφαλίζουν ότι οι περιβαλλοντολογικές μελέτες που διενεργούν καθώς και οι πιστοποιήσεις επί ακινήτων που παρέχουν, εμπεριέχουν πλήρη και εμπεριστατωμένη εκτίμηση για το περιβαλλοντολογικό αποτύπωμα αυτών, παρέχοντας, ταυτόχρονα, ουσιώδεις συμπληρωματικές συστάσεις για τη μείωσή τους.

Στα πλαίσια της Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Εταιρεία και ο Όμιλος έχοντας υιοθετήσει τον **Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης**, λειτουργούν και επιμελούνται ένα διάφανο και λειτουργικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου, το οποίο δεν περιορίζεται αποκλειστικά στην εφαρμογή των υποχρεωτικών, από τη νομοθεσία, διατάξεων, αλλά βασίζεται και στην οικειοθελή αποδοχή και εφαρμογή κανόνων που καταγράφονται σε αυτόν ως ειδικές πρακτικές, 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. Βάσει του πλέγματος των αναρτημένων αυτών κανόνων, ασκείται, παρακολουθείται και ελέγχεται η διοίκηση, επιτελούνται οι εταιρικές λειτουργίες, διαμορφώνονται οι σχέσεις με τους μετόχους και τα ενδιαφερόμενα μέρη (μετόχους, προμηθευτές, πελάτες, δημόσια διοίκηση κλπ) που διασυνδέονται με την Εταιρεία, διευκολύνεται η επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί και εντοπίζονται και τίθενται υπό διαχείριση υφιστάμενοι ή ενδεχόμενοι κίνδυνοι.

Οι κύριες εξελίξεις για την Εταιρεία το 2023 που σχετίζονται με τις πληροφορίες που παρέχονται σε αυτή την Έκθεση είναι οι ακόλουθες:

- Ισχυρή κεφαλαιακή βάση: Με σύνολο ιδίων κεφαλαίων στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ύψους Ευρώ 93,8 εκατ. και αντίστοιχα υψηλό δείκτη οικονομικής αυτάρκειας (Ιδια κεφάλαια/Σύνολο Υποχρεώσεων) ίσο με 1.002,09%.
- Σημαντική Ρευστότητα: Οι απαιτήσεις από πελάτες αυξήθηκαν κατά Ευρώ 17,4 εκατ. από Ευρώ 4,9 εκατ. που ήταν στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σε Ευρώ 22,3 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα δε χρηματικά διαθέσιμα κατά τη 31 Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονταν σε Ευρώ 50,5 εκατ. και τα οποία αποτελούσαν το 48,9% του συνόλου του ενεργητικού της. Ένεκα της αυτάρκειας των διαθεσίμων της Εταιρείας οι δανειακές υποχρεώσεις είναι μηδενικές.
- Διαχρονικά σταθερή κερδοφορία: Το 2023 τα Καθαρά Κέρδη μετά τον Φόρο Εισοδήματος ανήλθαν σε Ευρώ 3,6 εκατ. και αντίστοιχα σε Ευρώ 4,6 εκατ. το 2022.

2. Διακυβέρνηση Αποδοχών

2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

Στα πλαίσια της εφαρμογής του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης (άρθρα 10 και 12 του Ν. 4706/2020), το ΔΣ στην από 18.05.2021 συνεδρίαση του αποφάσισε τη σύσταση της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων. Η Επιτροπή λειτουργεί ως επιτροπή του ΔΣ, είναι τριμελής και απαρτίζεται από μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ εκ των οποίων, δύο (2) είναι Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό μέλος. Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων ορίστηκαν με απόφαση του ΔΣ στις 20.06.2023. Η θητεία τους είναι τριετής και συμπίπτει με την θητεία των μελών του ΔΣ και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση του 2026.

Την 31.12.2023, και κατά την ημερομηνία της δημοσίευσης, τα μέλη της Επιτροπής ήταν τα εξής:

- ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΙΩΤΗΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, (Πρόεδρος)
- ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ε. ΠΟΙΜΕΝΙΔΗΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- ΑΓΓΕΛΙΚΗ Δ. ΣΑΜΑΡΑ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Κατά τη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές όσον αφορά τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων:

- Ο κος ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ν. ΚΟΝΤΟΣ την 28.02.2023 παραιτήθηκε από τη θέση του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων,
- Ο κος ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΙΩΤΗΣ κατά τη συνεδρίαση του ΔΣ που έλαβε χώρα την 28.02.2023, αποφασίσθηκε να εκλεγεί ως Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, ενώ κατά την ίδιας ημερομηνίας συνεδρίαση της Επιτροπής, ορίστηκε ως ο νέος Πρόεδρος αυτής.

Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων έχει, μεταξύ άλλων, τις εξής αρμοδιότητες:

- Επισκοπεί και δύναται να διατυπώνει προτάσεις προς το ΔΣ σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών που υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με την παρ.2 του άρθρου 110 του Ν.4548/2018,
- διατυπώνει προτάσεις προς το ΔΣ σχετικά με τις αποδοχές των προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο της Πολιτικής Αποδοχών, σύμφωνα με το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018 και σχετικά με τις αποδοχές των διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας, ιδίως του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου,
- εξετάζει τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο τελικό σχέδιο της Ετήσιας Έκθεσης Αποδοχών, παρέχοντας τη γνώμη της προς το ΔΣ, πριν από την υποβολή της Έκθεσης στην Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών,
- στοιχειοθετεί σαφή και διαφανή διαδικασία για τον καθορισμό των αποδοχών εντός της

Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη και τα ισχύοντα στον Όμιλο Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών,

- εντοπίζει και προτείνει προς το ΔΣ πρόσωπα κατάλληλα για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ (συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου), βάσει διαδικασίας η οποία προβλέπεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της και επί τη βάση των κριτηρίων που καθορίζονται στην Πολιτική Καταλληλότητας της Εταιρείας.

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις αρμοδιότητές της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων περιλαμβάνονται στο Κανονισμό της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

https://www.alpharealestateservices.gr/nea-anakoinoseis/etairika-nea/kanonismos-tis-epitropis-apodohon-kai-anadeixis-upopsifiotiton_martios-2023/

Σημαντικά θέματα που συζητήθηκαν από την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων της Εταιρείας κατά το έτος 2023 είναι, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, τα ακόλουθα:

- Εισηγήθηκε την έγκριση και υιοθέτηση της πολιτικής παροχών και εταιρικών εξόδων του Ομίλου για το έτος 2023, όπως ισχύει ειδικά για την Εταιρεία,
- Εισηγήθηκε στο ΔΣ (κατόπιν σχετικής εισήγησης της εκτελεστικής επιτροπής της Εταιρείας) την καταβολή επιβράβευσης στα στελέχη της Εταιρείας για το έτος 2022,
- εισηγήθηκε στο ΔΣ την έγκριση της έκθεσης αποδοχών για το έτος 2022,
- εισηγήθηκε (λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική πολιτική του Ομίλου) και ενόψει της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας (κατά την 14.07.2023) το προτεινόμενο όριο για το προσδιορισμό του συνολικού ύψους αποδοχών και παροχών του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας, καθώς και των Ανεξάρτητων μη Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ για το έτος 2023,
- εισηγήθηκε στο ΔΣ την ενημερωμένη πολιτική εκπαίδευσης για τα μέλη του ΔΣ και τα στελέχη της Εταιρείας σε ευθυγράμμιση με το Ν. 4706/2020,
- εντόπισε και αξιολόγησε τα κριτήρια επιλεξιμότητας του υποψηφίου κ. Λουμιώτη και πρότεινε προς έγκριση στο ΔΣ την εκλογή του ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Κόντου,
- εισηγήθηκε στο ΔΣ τη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ,
- επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020.

2.2 Πολιτική Αποδοχών το 2023

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 2023

Οι συνολικές αποδοχές που καταβλήθηκαν στα Μη Εκτελεστικά Μέλη για το έτος 2023, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα ⁽¹⁾:

Μη Εκτελεστικό Μέλος	Θέση	Σταθερές Αποδοχές	Εταιρικές Παροχές	Μεταβλητές Αποδοχές	Σύνολο Αποδοχών
Ποιμενίδης Γεώργιος ⁽⁴⁾	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	-	-	-	-
Σπηλιόπουλος Γεώργιος ^{(2), (3)}	Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Μέλος Επιτροπής Αποδοχών & Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων	-	-	-	-
Σπηλιωτοπούλου Παναγιώτα ^{(2), (3)}	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	-	-	-	-
Αντωνίου Μαριάννα ^{(2), (3)}	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	-	-	-	-
Λουμιώτης Βασίλειος ⁽⁶⁾	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών & Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	16.667	-	-	16.667
% επί του Συνόλου Αποδοχών		100,0%		0,0%	100,0%
Σαμαρά Αγγελική ^{(2), (4)}	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 ^{(2), (4), (6)}	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Μέλος Επιτροπής Αποδοχών & Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	3.333	-	-	3.333
% 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) 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.

(3) 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).

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

(5) 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.

(6) Μέλος του ΔΣ της εταιρείας από 28/02/2023 σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Κόντου Γεωργίου

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.

<p>Εταιρικές Παροχές</p>	<p>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 Διεύθυνση και άνω.</p>
<p>Αποζημίωση λόγω Αποχώρησης</p>	<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. 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 2023

Οι συνολικές αποδοχές που καταβλήθηκαν στα Εκτελεστικά Μέλη για το έτος 2023 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	Διευθύνων Σύμβουλος- Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	190.848	32.642	36.055	259.547
% επί του Συνόλου Αποδοχών		86,1%		13,9%	100,0%

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 2022 (Performance incentive Program “PIP”) καθώς και αναβαλλόμενες δόσεις του προγράμματος για τα έτη 2019, 2020 και 2021 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 ποσό επιβράβευσης σε Μέσα / Δικαιώματα προαίρεσης που ασκήθηκαν εντός του έτους 2023. Για τον τον κ. Γκάνο Ιωάννη, εξασκήθηκε αριθμός δικαιωμάτων 21.733 συνολικής αξίας €11.461 και είναι η διαφορά μεταξύ της μέσης σταθμισμένης τιμής όγκου, VWAP, της μετοχής της Εκδότριας τον του μήνα που προηγείται της κατανομής και της τιμής άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης..

4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες

Κατά την οικονομική χρήση 2023:

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 ΔΣ της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020: (α) ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος και (β) στις συνεδριάσεις του ΔΣ 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.

Πρόγραμμα διάθεσης δωρεάν μετοχών: Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της μητρικής Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών της 27.7.2023, αποφάσισε την υιοθέτηση τετραετούς Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών για τη δωρεάν διάθεση ιδίων κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και σε Εργαζομένους της Εταιρείας και εταιρειών του Ομίλου. Σε αυτό το πλαίσιο οι Μετοχές που αναλογούν από το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρου Αποδόδης (PIP) 2022 είναι:

Περίοδος Κατοχύρωσης	Ιανουάριος 2024 ⁽¹⁾	Σεπτέμβριος 2024	Σεπτέμβριος 2025	Σεπτέμβριος 2026	Σεπτέμβριος 2027
Αριθμός Μετοχών Ι.Γκάνος	11.664	1.944	1.944	1.944	1.944
% του ποσού επιβράβευσης σε Μετοχές	60%	10%	10%	10%	10%

(1) Η πρώτη δόση μετοχών θα κατοχυρωθεί και θα πιστωθεί στις μερίδες των Δικαιούχων τον Ιανουάριο του 2024, καθώς οι Μετοχές πρέπει πρώτα να αγοραστούν στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (Share Buyback Program). Η περίοδος υποχρεωτικής διακράτησης για την συγκεκριμένη δόση λήγει τον Σεπτέμβριο 2024.

Δεν εφαρμόστηκαν ρυθμίσεις μη καταβολής και επιστροφής αποδοχών κατά το έτος αναφοράς.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών εταιρειών της Alpha Real Estate Services A.E 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 ΔΣ των θυγατρικών εταιρειών της Alpha Real Estate Services. A.E

Δεν υπήρξαν εξαιρέσεις ή παρεκκλίσεις από την εγκεκριμένη Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας σε σχέση με το εύρος εφαρμογής της κατά την οικονομική χρήση 2023.

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)				
			2019	2020	2021	2022	2023
Γεώργιος Ποιμενίδης	Εκτελεστικό Μέλος μέχρι 31.05.2022 / Μη Εκτελεστικό Μέλος από 01.06.2022	από 7.1.2013	167.455	187.845	184.936	124.142	-
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			5,0%	12,2%	-1,3%	61,1%	-100%
Γεώργιος Σπηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 7.10.2019	-	-	-	-	-
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	-	-
Γκάνος Ιωάννης	Εκτελεστικό Μέλος	από 1.6.2022	-	-	-	173.751	259.547
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			-	-	-	-	49,37%
Σαμαρά Αγγελική	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 6.9.2021	-	-	4.000	12.000	12.000
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			-	-	-	0,0%	0,0%
Μαριάννα Αντωνίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 12.6.2012	-	-	-	-	-
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	-	-
Σπηλιωτοπούλου Παναγιώτα	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 7.6.2021	-	-	-	-	-
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			-	-	-	-	-
Λουμιώτης Βασίλειος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 28.2.2023	-	-	-	-	16.667
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	-	-
Γεώργιος Κόντος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 25.8.2020 μέχρι 28.2.2023	-	6.667	20.000	20.000	3.333
Ετήσια Μεταβολή (%) ⁽¹⁾			-	-	0,0%	0,0%	-83,33%
Σύνολο Αποδοχών Ενεργών Μελών (μόνο για τα ενεργά Μέλη κατά το έτος 2023)			167.455	194.512	208.936	329.893	288.214
Σύνολο Αποδοχών Μελών (συμπεριλαμβανομένων των μη ενεργών Μελών κατά το έτος 2023) ⁽²⁾			400.855	219.843	215.936	329.893	291.547
Ετήσια Μεταβολή %			1,8%	-45,2%	-1,8%	52,8%	-11,6%
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

	2019	2020	2021	2022	2023
Αριθμός Υπαλλήλων ⁽¹⁾	104	107	100	117	102
Μεταβολή %	3,0%	2,9%	-6,5%	17,0%	-12,8%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού / Σύνολο Εσόδων ⁽²⁾	34,7%	37,8%	46,7%	38,0%	47,0%
Μεταβολή (Μονάδες βάσης)	10	30	90	-87	90
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων ⁽³⁾	1,8%	2,1%	1,3%	5,0%	3,9%
Μεταβολή (Μονάδες βάσης)	-1	3	-8	37	-11
Ενεργητικό (ποσά σε εκατ. Ευρώ) / Υπάλληλοι	1,3	1,3	1,4	0,9	1
Μεταβολή %	0,0%	0,0%	7,0%	-38,5%	17,3%
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

	2019	2020	2021	2022	2023
Μέσος όρος Υπαλλήλων Πλήρους Απασχόλησης ⁽¹⁾	103	106	104	108	109
Μέσος όρος Σταθερών Αποδοχών ⁽²⁾	34.446	34.603	35.739	37.587	43.726
Ετήσια Μεταβολή (%)	1,5%	0,5%	3,2%	4,9% ⁽³⁾	16,3%
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 ηλίκο 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>					