



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

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Παρασκευή 26 Ιουνίου 2026

Θέμα 1ο: Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

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

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα») και τον Εταιρικό Νόμο 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025). Οι Οικονομικές Καταστάσεις απαρτίζονται από τον Ισολογισμό, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης, την Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος, την Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών και τις σχετικές σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Οι Μέτοχοι μπορούν να λάβουν από την ιστοσελίδα της Τράπεζας αντίγραφο της [Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2025](#). Στην εν λόγω Έκθεση έχουν ενσωματωθεί οι υποβαλλόμενες προς έγκριση Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, οι Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (η οποία περιλαμβάνει την Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, την Έκθεση Βιωσιμότητας και τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης), καθώς και οι αντίστοιχες Εκθέσεις Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση την έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

Τα αποτελέσματα της Τράπεζας για τη διαχειριστική χρήση 2025 διαμορφώθηκαν σε κέρδη Ευρώ 1.002.766.484,37 μετά από φόρους, τα οποία προτείνεται να διατεθούν σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2025 (ποσά σε Ευρώ)

Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης πριν από τον φόρο	964.268.470,02
Μείον: Φόρος εισοδήματος	38.498.014,35
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.002.766.484,37
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης από διακοπείσες δραστηριότητες	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος	1.002.766.484,37
Προτείνεται η μεταφορά των ανωτέρω κερδών να γίνει ως εξής:	
Τακτικό αποθεματικό	50.138.324,22
Αποθεματικό ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη φορολογηθέντων κερδών	114.772.790,34
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον	837.855.369,81
Σύνολο	1.002.766.484,37

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, οι εταιρείες υποχρεούνται στον σχηματισμό ενός τακτικού αποθεματικού που ισοδυναμεί με το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον των καθαρών κερδών κάθε οικονομικού έτους. Η αφαίρεση για σχηματισμό αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, μόλις τούτο φτάσει στο ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου.

Με βάση το άρθρο 48 του φορολογικού νόμου 4172/2013 και σε συνέχεια της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης με ημερομηνία 27.7.2023, τα ενδοομιλικά μερίσματα καταγράφονται και παρακολουθούνται ξεχωριστά σε ειδικά αποθεματικά στα Ίδια Κεφάλαια.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της διαχειριστικής χρήσης 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίζει τα αποτελέσματα της διαχειριστικής χρήσης 2025, όπως απεικονίζονται στον ως άνω πίνακα, να κατανεμηθούν ως ακολούθως:

- Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού ποσού Ευρώ 50.138.324,22 που είναι ίσο με το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών για το έτος 2025.
- Αύξηση του αποθεματικού ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη

- φορολογηθέντων κερδών κατά Ευρώ 114.772.790,34.
- Αύξηση του Υπολοίπου κερδών εις νέον κατά Ευρώ 837.855.369,81.

Θέμα 2ο: Έγκριση του συμψηφισμού του Αποθεματικού Συγχώνευσης με (i) τη Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 περ. β) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, όπως ισχύει, και (ii) το Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, όπως ισχύει.

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

Η συγχώνευση με απορρόφηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Αντίστροφη Συγχώνευση») ολοκληρώθηκε στις 27.6.2025, σε συνέχεια της καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) της υπ' αριθμόν 3649542 ΑΠ / 27-06-2025 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης. Στο πλαίσιο της Αντίστροφης Συγχώνευσης το σύνολο των 51.979.992.461 κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,09 η καθεμία, οι οποίες αποτελούσαν το μετοχικό της κεφάλαιο και τις οποίες κατείχε, πριν από την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, η απορροφώμενη εταιρεία ως μητρική της εταιρεία, μεταβιβάστηκαν στην Alpha Bank και έγιναν ίδιες μετοχές της, σύμφωνα με το άρθρο 49 παρ. 4 περ. β) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 και ακυρώθηκαν ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης.

Κατόπιν της ακύρωσής τους, η χρεωστική διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της συμμετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στην Τράπεζα και της ονομαστικής αξίας των εν λόγω 51.979.992.461 μετοχών έχει καταχωριστεί σε ειδικό αποθεματικό ιδίων κεφαλαίων (το «Αποθεματικό Συγχώνευσης»). Τα διεταιρικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων απαλείφθηκαν επίσης και τυχόν διαφορά που προέκυψε κατά τη διαγραφή αναγνωρίστηκε και αυτή απευθείας στο εν λόγω Αποθεματικό Συγχώνευσης. Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Τράπεζα αναγνώρισε (χρέωσε) Αποθεματικό Συγχώνευσης συνολικού ποσού Ευρώ 1.577.071.302,16.

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση τον συμψηφισμό (α) ποσού Ευρώ 1.331.431.584,63 από τη Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 περ. (β) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 και (β) του Ειδικού αποθεματικού εκ μειώσεως μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 245.639.717,53, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, με το προαναφερθέν Αποθεματικό Συγχώνευσης συνολικού ποσού Ευρώ 1.577.071.302,16.

Ο προαναφερθείς συμψηφισμός δεν θα επηρεάσει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας σε μεμονωμένη ή σε ενοποιημένη βάση, ενώ οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας θα εξακολουθήσουν, μετά τον συμψηφισμό, να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις εποπτικών κεφαλαίων που ορίζονται στον Κανονισμό για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation – CRR) III και στον ν. 4261/2014 σε επίπεδο Ομίλου και σε επίπεδο Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έχει χορηγήσει ήδη άδεια στην

Τράπεζα να μειώσει τα ίδια κεφάλαιά της σε ενοποιημένη και σε ατομική βάση, δυνάμει των άρθρων 77(1)(β) και 78(1)(β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μέσω της ανακατάταξης κονδυλίων από τη Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που συνδέονται με μέσα Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) σε άλλα ίδια κεφάλαια για μέγιστο ποσό Ευρώ 1.331.431.584,63 για τους σκοπούς του συμψηφισμού του εν λόγω Αποθεματικού Συγχώνευσης. Ο συμψηφισμός του εναπομένοντος ποσού Ευρώ 245.639.717,53 με το Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης μετοχικού κεφαλαίου δεν υπόκειται σε έγκριση της ΕΚΤ.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, προτείνεται το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να εξουσιοδοτηθεί να προβεί σε όλες τις σχετικές ενέργειες που είναι απαραίτητες για την υλοποίηση των ανωτέρω.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με την ως άνω εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνει τον συμψηφισμό (α) ποσού Ευρώ 1.331.431.584,63 από τη Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 περ. β) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 και (β) του Ειδικού αποθεματικού εκ μείωσης μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 245.639.717,53, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, με το προαναφερθέν Αποθεματικό Συγχώνευσης συνολικού ποσού Ευρώ 1.577.071.302,16 και εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις σχετικές ενέργειες που είναι απαραίτητες για την υλοποίηση των ανωτέρω.

Θέμα 3ο: Έγκριση της διανομής μερίσματος σε μετρητά και παροχή εξουσιοδοτήσεων.

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

Στις 31.12.2025 η Τράπεζα παρουσίασε ισχυρή κερδοφορία, οργανική παραγωγή κεφαλαίων και σημαντική μείωση του αποθέματος Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων. Παράλληλα, ισχυρή πορεία προβλέπεται και για την ελληνική οικονομία. Σε αυτή τη βάση, η Τράπεζα δύναται να θέσει ως στόχο βιώσιμες διανομές στους Μετόχους, διατηρώντας παράλληλα επαρκή κεφαλαιακά αποθέματα για την εκπλήρωση των στόχων της Διοίκησης, για την επίτευξη μελλοντικής ανάπτυξης και για την αντιμετώπιση έκτακτων γεγονότων.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 159-162 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, τη διανομή Ευρώ 148.005.238,21 στους Μετόχους της Τράπεζας με καταβολή σε μετρητά μέσω του Αποθεματικού ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη φορολογηθέντων κερδών. Διευκρινίζεται ότι το προτεινόμενο μέρισμα υπολογίζεται πριν από την παρακράτηση του επιβαλλόμενου φόρου (5% λόγω φόρου εισοδήματος, σύμφωνα με τα άρθρα 61, 62 και 64 του ν. 4172/2013, όπως ισχύει). Επισημαίνεται ότι οποιοσδήποτε ίδιος μετοχές κατέχει τη δεδομένη στιγμή η Τράπεζα δεν δικαιούνται καταβολή μερίσματος. Ως εκ τούτου, το ποσό μερίσματος που αντιστοιχεί στις ίδιες μετοχές προσαυξάνει το διανεμητέο ποσό μερίσματος στις υπόλοιπες μετοχές και υπολογίζεται ήδη στο προτεινόμενο διανεμητέο μέρισμα.

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διανομή προσωρινού μερίσματος στους Μετόχους της τον Δεκέμβριο του 2025. Συνεπώς, λαμβανομένου υπόψη του ποσού Ευρώ 111.388.046,88 (ή του μεικτού ποσού Ευρώ 0,0484905441 ανά μετοχή) που έχει ήδη καταβληθεί σε μετρητά στους Μετόχους (προσωρινό μέρισμα σε μετρητά) τον Δεκέμβριο του 2025, σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 26.9.2025, το εναπομένον ποσό της διανομής σε μετρητά στους Μετόχους για τη διαχειριστική χρήση 2025 ανέρχεται σε Ευρώ 148.005.238,21 (δηλαδή πλέον του προσωρινού μερίσματος), ποσό που αντιστοιχεί στο μεικτό ποσό των Ευρώ 0,0656749171 ανά μετοχή (το τελικό ποσό μερίσματος σε μετρητά ανά μετοχή ενδέχεται να προσαρμοστεί ανάλογα με τον πραγματικό αριθμό ιδίων μετοχών που θα κατέχει η Τράπεζα κατά την ημερομηνία καταγραφής). Ως εκ τούτου, το συνολικό ποσό της διανομής κερδών (συμπεριλαμβανομένου του προσωρινού μερίσματος σε μετρητά) μέσω του αποθεματικού ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη φορολογηθέντων κερδών ανέρχεται σε Ευρώ 259.393.285,09.

Η ως άνω πρόταση συνδυάζεται με την πρόταση για νέο Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών (βλ. Θέμα 13 κατωτέρω), το οποίο εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία και στο ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της απόκτησης ιδίων μετοχών και στη συνέχεια της ακύρωσής

τους, με αποτέλεσμα την αύξηση της αξίας ανά μετοχή, στο πλαίσιο της γενικής διανομής μερίσματος στους Μετόχους της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι, για τον ως άνω σκοπό, η Τράπεζα θα αποκτήσει ίδιες υφιστάμενες κοινές, ονομαστικές μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσό Ευρώ 259.393.285,09 στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, σύμφωνα με την Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της, σκοπεύει να συμπληρώσει την προτεινόμενη διανομή σε μετρητά μέσω της απόκτησης ιδίων μετοχών και στη συνέχεια της μείωσης του αριθμού των μετοχών της Τράπεζας με ακύρωση των μετοχών που αποκτήθηκαν.

Ο συνδυασμός των ως άνω προτάσεων διανομής μερίσματος σε μετρητά και εφαρμογής καθαρών κερδών μετά από φόρους για την απόκτηση ιδίων μετοχών μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας οδηγεί σε συνολικό ποσό Ευρώ 518.786.570,17 μέσω του συνδυασμού της διανομής σε μετρητά με τις αγορές ιδίων μετοχών. Το εν λόγω συνολικό ποσό ισούται με το 55% των ενοποιημένων καθαρών κερδών μετά από φόρους για το 2025, όπως προβλέπεται στην Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η ως άνω διανομή σε μετρητά και η ακύρωση των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών ευθυγραμμίζονται με την Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους και υπόκεινται στην έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), για τη λήψη της οποίας έχει υποβληθεί αίτηση και εκκρεμεί η έγκρισή της.

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

α. 1.7.2026: Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος (δηλαδή η ημερομηνία από την οποία οι μετοχές της Τράπεζας θα αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη Euronext Athens, χωρίς το δικαίωμα λήψης μερίσματος).

β. 2.7.2026: Ημερομηνία καταγραφής δικαιούχων μερίσματος σε μετρητά (δηλαδή η ημερομηνία κατά την οποία δικαιούχοι του μερίσματος θα είναι όλοι οι Μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στα αρχεία της Τράπεζας στο Σύστημα Άυλων Τίτλων).

γ. 8.7.2026: Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος σε μετρητά (η ημερομηνία κατά την οποία θα ξεκινήσει η καταβολή μερίσματος σε μετρητά).

Το μέρισμα καταβάλλεται σε μετρητά μέσω της Alpha Bank (προτεινόμενη πληρώτρια τράπεζα).

Προτείνεται επίσης οι απαραίτητες εξουσιοδοτήσεις για την υλοποίηση της σχετικής διαδικασίας και την εφαρμογή της παρούσας απόφασης να παρασχεθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας από τη Γενική Συνέλευση.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει, υπό την αίρεση της έγκρισης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), τη διανομή σε μετρητά ποσού Ευρώ 148.005.238,21 (επιπλέον του ποσού Ευρώ 111.388.046,88, το οποίο έχει διανεμηθεί ως προσωρινό μέρισμα από το Διοικητικό Συμβούλιο) στους Μετόχους της Τράπεζας, κατά τα ανωτέρω, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, και εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στην υλοποίηση της προαναφερθείσας διαδικασίας. Ως εκ τούτου, το συνολικό ποσό της διανομής κερδών σε μετρητά (συμπεριλαμβανομένου

του προσωρινού μερίσματος σε μετρητά) μέσω του αποθεματικού ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη φορολογηθέντων κερδών ανέρχεται σε Ευρώ 259.393.285,09.

Θέμα 4ο: α) Έγκριση διανομής ποσού Ευρώ 19,9 εκατ. από το Αποθεματικό ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη φορολογηθέντων κερδών της Τράπεζας σε επιλέξιμους Εργαζομένους της. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.

β) Διανομή ποσού έως Ευρώ 1,1 εκατ. από Εταιρείες του Ομίλου σε επιλέξιμους Εργαζομένους τους. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και λαμβάνοντας υπόψη μία σειρά παραμέτρων, μεταξύ των οποίων ότι:

- το 2025 αποτέλεσε ένα ακόμη έτος σταθερής απόδοσης για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Το τριετές Στρατηγικό Σχέδιο ολοκληρώθηκε ενισχύοντας τη θέση του Ομίλου αναφορικά με τη μακροπρόθεσμη δημιουργία βιώσιμης αξίας. Η κερδοφορία βελτιώθηκε το 2025 και οι χορηγήσεις παρέμειναν σε υψηλά επίπεδα χωρίς να διακυβεύεται η ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού, εξασφαλίζοντας ισχυρότερο ισολογισμό και δίνοντας τη δυνατότητα υγιούς παραγωγής κεφαλαίου, και
- η Τράπεζα προτίθεται να ανταμείψει όλους τους Εργαζομένους της και τους Εργαζομένους των Εταιρειών του Ομίλου που είναι επιλέξιμοι σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Bank και του Ομίλου της, αναγνωρίζοντας την απόδοσή τους και την καίρια συμβολή τους στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου μέσω σκληρής δουλειάς και αφοσίωσης,

προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση:

- την έγκριση της διανομής τμήματος του Αποθεματικού ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη φορολογηθέντων κερδών της Τράπεζας συνολικού ποσού Ευρώ 19,9 εκατ. σε επιλέξιμους Εργαζομένους της Τράπεζας ως ανταμοιβή για τη συμβολή τους στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Bank και του Ομίλου της και τις σχετικές προβλέψεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου,
- την παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκριση της διανομής ποσού έως Ευρώ 1,1 εκατ. (προερχόμενου είτε από τα καθαρά κέρδη της διαχειριστικής χρήσης 2025 είτε από προαιρετικά αποθεματικά κάθε Εταιρείας) από Εταιρείες του Ομίλου στους επιλέξιμους Εργαζομένους τους ως ανταμοιβή για τη συμβολή τους στην επίτευξη κερδοφορίας και των στόχων τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο Ομίλου.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Bank και του Ομίλου της, οι

προτεινόμενες καταβολές αφορούν τη συνιστώσα μεταβλητών αποδοχών που θα καταβληθεί σε μετρητά σε επιλέξιμους Εργαζομένους και θα υπόκεινται σε τυχόν όρια και περιορισμούς που προβλέπονται σε όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, προτείνεται το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να εξουσιοδοτηθεί να καθορίσει, σε συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών, τους συγκεκριμένους όρους διανομής των ως άνω ποσών και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες, σύμφωνα με την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών και όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου (ασκώντας τα δικαιώματα ψήφου στις αντίστοιχες Γενικές Συνελεύσεις των Θυγατρικών).

Προτεινόμενη απόφαση:

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, η Τακτική Γενική Συνέλευση:

(α) εγκρίνει τη διανομή ποσού Ευρώ 19,9 εκατ. από το Αποθεματικό ενδοομιλικών μερισμάτων και άλλων μη φορολογηθέντων κερδών της Τράπεζας για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025) στους επιλέξιμους Εργαζομένους της,

(β) παρέχει εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την έγκριση της διανομής ποσού έως Ευρώ 1,1 εκατ. (προερχόμενου είτε από τα καθαρά κέρδη της διαχειριστικής χρήσης 2025 είτε από τα προαιρετικά αποθεματικά κάθε Εταιρείας) από Εταιρείες του Ομίλου σε επιλέξιμους Εργαζομένους τους και

(γ) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες, όπως περιγράφονται ανωτέρω, προκειμένου οι προτεινόμενες διανομές να εφαρμοστούν σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου.

Θέμα 5ο: Έγκριση της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025), κατ' άρθρο 108 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2025, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται στην παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση την έγκριση της συνολικής διαχείρισης από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025), κατά το άρθρο 108 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, καθώς και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, για τα πεπραγμένα τους και για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων για την ως άνω διαχειριστική χρήση, αντίστοιχα.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει τη συνολική διαχείριση από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025), κατά το άρθρο 108 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, για τα πεπραγμένα τους και για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2025, αντίστοιχα.

Θέμα 6ο: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων και την παροχή διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας για τη διαχειριστική χρήση 2026 (1.1.2026 - 31.12.2026) και έγκριση της αμοιβής τους.

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

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Τράπεζας, του ν. 4449/2017 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της σχετικής σύστασης της Επιτροπής Ελέγχου, εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση την εκλογή της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και με τον διακριτικό τίτλο «Deloitte» (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120) για τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και την παροχή της Έκθεσης Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 154Γ του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 για το έτος 2026.

Η αμοιβή της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για τον υποχρεωτικό έλεγχο των (ατομικών και ενοποιημένων) Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για το έτος 2026, καθώς και για την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας για τη διαχειριστική χρήση 2026, σε συνέχεια της σχετικής σύστασης της Επιτροπής Ελέγχου προτείνεται να ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 2,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α.

Οι συνολικές αμοιβές της Deloitte για τη διαχειριστική χρήση 2025 γνωστοποιούνται με τη σημείωση 52 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του ν. 4308/2014, ως ακολούθως:

(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)	Από 1.1.2025 έως 31.12.2025
Αμοιβές για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών*	1,8
Αμοιβές σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	0,3
Αμοιβές σχετικές με λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες**	0,9
Αμοιβές σχετικές με λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	0,1
Σύνολο	3,1

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

**Στις αμοιβές για λοιπές υπηρεσίες που παρέχονται στην Τράπεζα περιλαμβάνονται:

- αμοιβή ελέγχου Ευρώ 0,2 εκατ. για την επισκόπηση των Ενοποιημένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2025 που πραγματοποιήθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, χωρίς να είναι υποχρεωτική από τη νομοθεσία.

- αμοιβή ελέγχου Ευρώ 0,3 εκατ. για την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας με ημερομηνία 31.12.2025.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση, με βάση την ανωτέρω εισήγηση, εγκρίνει την εκλογή της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και με τον διακριτικό τίτλο «Deloitte» (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120) για τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για το έτος 2026 και την παροχή της Έκθεσης Περιορισμένης Διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154Γ του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 με αμοιβή που ανέρχεται συνολικά στο ποσό των Ευρώ 2,2 εκατ. πλέον Φ.Π.Α.

Θέμα 7ο: Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

Σημείωση: Η Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025 υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση για σκοπούς ενημέρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Η Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025 έχει αναρτηθεί και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, μέσω του συνδέσμου <https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleuseis>.

Θέμα 8ο: Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

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

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλουν, από κοινού ή το καθένα χωριστά, εκθέσεις στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Η εν λόγω υποβολή αναφορών είναι ανεξάρτητη από τις εκθέσεις που υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο προς τη Γενική Συνέλευση.

Η Έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών έχει αναρτηθεί και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020, μέσω του συνδέσμου <https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleuseis>.

Θέμα 9ο: Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

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

Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία στην Τακτική Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 3 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Η εν λόγω Έκθεση περιλαμβάνει σαφή και ολοκληρωμένη επισκόπηση των αποδοχών που έλαβαν όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2025, με βάση την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 112 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Οι ελεγκτές της Τράπεζας εξέτασαν αν και κατά πόσο έχουν παρασχεθεί με την Έκθεση Αποδοχών οι πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του Νόμου. Για τον σκοπό αυτό, η ελεγκτική εταιρεία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» διεξήγαγε τον σχετικό έλεγχο και εξέδωσε την αντίστοιχη Έκθεση Ελεγκτή, που υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση και στην οποία επιβεβαιώνεται ότι η Έκθεση Αποδοχών περιλαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται με βάση το άρθρο 112 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Η ψήφος των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 3 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, είναι συμβουλευτική και το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να επεξηγήσει στην επόμενη Έκθεση Αποδοχών τον τρόπο με τον οποίο ελήφθη υπόψη το αποτέλεσμα της συμβουλευτικής ψηφοφορίας της Γενικής Συνέλευσης.

Η Έκθεση Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2025 είναι και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ορίζει ο Νόμος, μέσω του συνδέσμου <https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleuseis>.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη διαχειριστική χρήση 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Θέμα 10ο: Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2025 (1.1.2025 - 31.12.2025).

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

Σύμφωνα με το άρθρο 109 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 και την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν σχετικής πρότασης της Επιτροπής Αποδοχών και έχοντας λάβει υπόψη όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς, όπως ισχύουν, εισηγείται στην παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση την έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2025, μεικτού ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.410.666,67, σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα.

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

Σημειώνεται ότι η κ. Annalisa G. Areni δεν έλαβε καμία αμοιβή από την ημερομηνία της τοποθέτησής της, καθώς παραιτήθηκε πλήρως από κάθε αποζημίωση, αμοιβή ή άλλη μορφή αποδοχών που ενδέχεται να δικαιούται λόγω της ιδιότητάς της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Λεπτομερείς πληροφορίες αναφορικά με την αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμες στην ετήσια Έκθεση Αποδοχών της Τράπεζας για τη διαχειριστική χρήση 2025.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2025	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ
			(μεικτά)*
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 27.2.2025 και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών έως τις 27.2.2025	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	381.250
Annalisa G. Areni**	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 27.2.2025	Μη Εκτελεστικό Μέλος	-

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2025	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ
			(μεικτά)*
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 27.2.2025	Μη Εκτελεστικό Μέλος	16.666,67
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών		
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων		
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	122.500
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου		
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων		
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	141.250
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων		
	Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών από τις 27.2.2025 και Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών έως τις 27.2.2025		
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	157.500
	Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου		
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών		

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2025	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ
			(μεικτά)*
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	170.000
	Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων		
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου		
Elanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	145.000
	Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων		
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων		
Diony C. Lebot	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	136.500
	Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων		
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων		
	Μέλος αρμόδιο για την επίβλεψη των δραστηριοτήτων που αφορούν το Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων		
	Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων έως τις 1.3.2025		

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ στις 31.12.2025	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΑ σε ΕΥΡΩ
			(μεικτά)*
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος από τις 12.6.2025 και Μη Εκτελεστικό Μέλος έως τις 12.6.2025	140.000
	Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου		
	Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών		
	Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων		
ΣΥΝΟΛΟ			1.410.666,67

*Τα μεικτά ποσά που παρατίθενται ανωτέρω υπόκεινται σε υποχρεωτικές κρατήσεις (φόροι, εισφορές κοινωνικής ασφάλισης), όπως προβλέπεται από το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

**Η κ. Annalisa G. Arteni δεν έλαβε καμία αμοιβή από την ημερομηνία της τοποθέτησής της, καθώς παραιτήθηκε πλήρως από κάθε αποζημίωση, αμοιβή ή άλλη μορφή αποδοχών που ενδέχεται να δικαιούται λόγω της ιδιότητάς της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2025, ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 1.410.666,67 (μεικτά).

Θέμα 11ο: Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2026 (1.1.2026 - 31.12.2026).

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με βάση τη σχετική σύσταση της Επιτροπής Αποδοχών, εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, την έγκριση της προκαταβολής αμοιβών στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2026 έως την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των ζητημάτων και τον εργασιακό φόρτο των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τον απαιτητικό εποπτικό ρόλο που ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την ανάγκη προσέλκυσης και διακράτησης Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με εξαιρετικές δεξιότητες, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται με ισχύ από 1.1.2026:

- την αύξηση της ετήσιας αμοιβής του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου σε Ευρώ 390.000,
- την αύξηση της ετήσιας αμοιβής των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Ευρώ 90.000.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, αυξηθεί εντός του 2026, τότε οι εν λόγω πρόσθετες αποδοχές θα εναρμονίζονται με την «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου», σύμφωνα με τις διατάξεις του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, και θα είναι ανάλογες με τη συμμετοχή των νέων Μη Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική Αποδοχών, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, την προκαταβολή αμοιβών προς τον Πρόεδρο και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2026 (1.1.2026 - 31.12.2026) σύμφωνα με την ανωτέρω εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, έως την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Θέμα 12ο: Ακύρωση 59.018.043 ιδίων μετοχών που απέκτησε η Τράπεζα στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών με αντίστοιχη μείωση μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 17.115.232,47, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, και σχετική τροποποίηση του άρθρου 5 (Μετοχικό κεφάλαιο) του Καταστατικού της Τράπεζας.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (1) (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου
Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών έκδοσης της Τράπεζας	

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας με ημερομηνία 12.6.2025 ενέκρινε την υιοθέτηση και την εφαρμογή προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών για την απόκτηση ιδίων μετοχών από την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 (το «**Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών**»). Η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και το ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της δωρεάν διανομής ιδίων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, σύμφωνα με το εγκεκριμένο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών της Τράπεζας, καθώς και την απόκτηση ιδίων μετοχών και στη συνέχεια την ακύρωσή τους, στο πλαίσιο της συνολικής διανομής μερίσματος στους Μετόχους, λαμβανομένης υπόψη της Πολιτικής Αμοιβής για τους Μετόχους της Τράπεζας.

Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την ακύρωση 59.018.043 ιδίων μετοχών που η Τράπεζα απέκτησε στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και κατέχει κατά την ημερομηνία διεξαγωγής της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, λαμβανομένων υπόψη των συμφερόντων των Μετόχων της Τράπεζας και της Πολιτικής Αμοιβής για τους Μετόχους.

Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων:

(α) Την ακύρωση 59.018.043 ιδίων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 2,549% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Οι εν λόγω μετοχές αποκτήθηκαν κατά την περίοδο από τον Σεπτέμβριο του 2025 έως τον Απρίλιο του 2026 στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών με μέση σταθμισμένη τιμή αγοράς Ευρώ 3,5714 ανά μετοχή και συνολικό κόστος Ευρώ 210.777.985,29 χωρίς κόστος συναλλαγής.

Σκοπός της απόκτησης των εν λόγω μετοχών ήταν να ενισχύσει το μερίσμα προς τους Μετόχους για τη χρήση 2024, λαμβανομένης υπόψη της Πολιτικής Αμοιβής για τους Μετόχους.

Η ακύρωση των 59.018.043 ιδίων μετοχών της Τράπεζας συνεπάγεται μείωση του

μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των Ευρώ 17.115.232,47, σύμφωνα με το άρθρο 29 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, το οποίο προκύπτει από τον συνολικό αριθμό ιδίων μετοχών που πρόκειται να ακυρωθούν επί την ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας (δηλαδή 59.018.043 μετοχές με τιμή Ευρώ 0,29 ανά μετοχή). Το υπολειπόμενο ποσό των Ευρώ 193.839.395,68, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την απόκτηση των ιδίων μετοχών που πρόκειται να ακυρωθούν, θα μειώσει το Υπόλοιπο Κερδών εις νέον.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 654.310.561,35, διαιρούμενο σε 2.256.243.315 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.

(β) Την επακόλουθη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας με την προσθήκη ενός νέου εδαφίου (θ) στο τέλος της παρ. 2 του άρθρου 5 και την τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 5 αντίστοιχα, ως ακολούθως:

«Άρθρο 5 – Μετοχικό κεφάλαιο

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται, σήμερα, στο συνολικό ποσό των Ευρώ εξακοσίων πενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων τριακοσίων δέκα χιλιάδων πεντακοσίων εξήντα ενός και τριάντα πέντε λεπτών (Ευρώ 654.310.561,35), διαιρούμενο σε 2.256.243.315 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου άυλες μετοχές ονομαστικής αξίας είκοσι εννέα λεπτά του Ευρώ (Ευρώ 0,29) η καθεμία.

2.

(i) Με την από 26 Ιουνίου 2026 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά Ευρώ 17.115.232,47, μέσω της ακύρωσης 59.018.043 ιδίων μετοχών της Τράπεζας, με ονομαστική αξία Ευρώ 0,29 η καθεμία, που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 12 Ιουνίου 2025».

Σε συνέχεια της ανωτέρω τροποποίησης του άρθρου 5 (με τίτλο «Μετοχικό κεφάλαιο»), το κωδικοποιημένο κείμενο του Καταστατικού της Τράπεζας θα δημοσιευτεί στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.).

(γ) την παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και στη Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου να εκτελέσουν όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την εκπλήρωση των ανωτέρω.

Σημειώνεται ότι η απόκτηση και ακολούθως η ακύρωση των ως άνω ιδίων μετοχών έχουν ήδη εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, ενώ η τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας υπόκειται στην έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος/ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 148 του ν. 4261/2014, η οποία εκκρεμεί.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση, λαμβάνοντας υπόψη την εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνει (α) την ακύρωση 59.018.043 ιδίων μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία και την προκύπτουσα μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των Ευρώ 17.115.232,47, (β) την επακόλουθη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της και (γ) την παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και στη Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου να εκτελέσουν όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την εκπλήρωση των ανωτέρω.

Θέμα 13ο: Θέσπιση νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την εφαρμογή του.

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

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση (ΕΓΣ) της Τράπεζας, δυνάμει της από 12.6.2025 απόφασής της, ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών για απόκτηση από την Τράπεζα ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 49 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Στις 29.4.2026 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που εγκρίθηκε από την ΕΓΣ της Τράπεζας έχει ολοκληρωθεί και ότι στις 27.4.2026 η Τράπεζα κατείχε συνολικό αριθμό 61.777.515 ιδίων μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούν στο 2,6683% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της.

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια της εφαρμογής του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών (δηλαδή από τις 17.9.2025 έως τις 27.4.2026), αποκτήθηκαν συνολικά 62.769.955 μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν στο 2,7111% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά τη στιγμή της απόκτησης. Από την έναρξη της εφαρμογής του συγκεκριμένου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών μέχρι και τη δεδομένη στιγμή, η απόκτηση ιδίων μετοχών πραγματοποιείται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην απόφαση της ΕΓΣ της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αποκτήσει ίδιες μετοχές (α) για τον σκοπό της δωρεάν διανομής ιδίων μετοχών σε Μέλη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, σύμφωνα με το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών που εγκρίθηκε από την ΕΓΣ της Τράπεζας και (β) λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Αμοιβής για τους Μετόχους της Τράπεζας, για την ακύρωσή τους, στο πλαίσιο της συνολικής πρότασης για διανομή στους Μετόχους της Τράπεζας (βλ. Θέμα 12 ανωτέρω).

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, καθώς και την ολοκλήρωση (του ποσού απόκτησης ιδίων μετοχών στο πλαίσιο) του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που εγκρίθηκε από την ΕΓΣ της Τράπεζας το 2025, εισηγείται τη λήξη ισχύος του υφιστάμενου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και τη θέσπιση και την εφαρμογή νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών για την απόκτηση ιδίων μετοχών από την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 (το «**Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών**»).

Η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών θα εξυπηρετεί όλους τους σκοπούς που επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και το ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένης της δωρεάν διανομής ιδίων μετοχών σε

Μέλη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, σύμφωνα με το εγκεκριμένο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών της Τράπεζας, καθώς και την απόκτηση ιδίων μετοχών και στη συνέχεια την ακύρωσή τους, στο πλαίσιο της συνολικής διανομής μερίσματος στους Μετόχους της Τράπεζας, λαμβανομένης υπόψη της Πολιτικής Αμοιβής για τους Μετόχους της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η συνολική πρόταση για διανομή στους Μετόχους της Τράπεζας, προερχόμενη από τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας για το 2025, περιλαμβάνει σε αναλογία 50%-50% διανομή σε μετρητά και εφαρμογή για αγορές ιδίων μετοχών. Στο πλαίσιο αυτό, εκτός από τη διανομή σε μετρητά ποσού Ευρώ 259.393.285,09 με τη μορφή μερίσματος, όπως προτείνεται στο Θέμα 3 της Ημερήσιας Διάταξης, προβλέπεται η χρήση ποσού Ευρώ 259.393.285,09 (εξαιρουμένου του κόστους συναλλαγής) για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, οι οποίες στη συνέχεια θα ακυρωθούν.

Κατά τη διάρκεια του προτεινόμενου νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, θα χρησιμοποιηθεί μέγιστο ποσό Ευρώ 297.393.285. Από το ποσό αυτό θα χρησιμοποιηθεί μέγιστο ποσό Ευρώ 259.393.285,09 για την απόκτηση και στη συνέχεια την ακύρωση ιδίων μετοχών, καθώς και μέγιστο ποσό Ευρώ 38.000.000 για την απόκτηση ιδίων μετοχών, οι οποίες θα διανεμηθούν σε Μέλη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014.

Οι ως άνω αποκτήσεις ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών υπόκεινται σε έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRR) II, για τη λήψη της οποίας έχει υποβληθεί αίτημα και εκκρεμεί η έγκρισή του.

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

1. Να θεσπιστεί νέο Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών για την απόκτηση από την Τράπεζα ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών.
2. Οι μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό έως 9,1% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (μετά την ακύρωση ιδίων μετοχών που εγκρίθηκε στο Θέμα 12 της Ημερήσιας Διάταξης), δηλαδή συνολικά έως 205.000.000 ίδιες μετοχές, να αποκτηθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών. Επιπλέον, δυνάμει του άρθρου 49 παρ. 2 περ. α) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, το άθροισμα των μετοχών που αποκτώνται στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και τυχόν άλλων ιδίων μετοχών που αποκτώνται από την Τράπεζα για οποιονδήποτε σκοπό να μην υπερβαίνει σε καμία περίπτωση το 1/10 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.
3. Η διάρκεια του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να οριστεί μέχρι την επόμενη Γενική Συνέλευση, αρχής γενομένης από την αμέσως επόμενη ημέρα από την ημέρα της έγκρισής του από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων ή της έγκρισης του νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών από την ΕΚΤ, όποια από τις δύο περιπτώσεις είναι μεταγενέστερη.
4. Οι συγκεκριμένες ημερομηνίες για οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
5. Η ελάχιστη τιμή ανά μετοχή για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών να οριστεί στην τρέχουσα ονομαστική αξία της

μετοχής, δηλαδή επί του παρόντος Ευρώ 0,29, και η μέγιστη τιμή να οριστεί σε Ευρώ 7,00.

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

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

8. Να γίνει χρήση μέγιστου ποσού Ευρώ 297.393.285 για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

9. Να χορηγηθεί ειδική εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, προκειμένου να καθορίσει τυχόν άλλες λεπτομέρειες κατά τη διακριτική του ευχέρεια και να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια είναι απαραίτητη για την εφαρμογή του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει (α) τη λήξη ισχύος του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας με ημερομηνία 12.6.2025 και (β) τη θέσπιση νέου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών για απόκτηση από την Τράπεζα ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 49 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, σύμφωνα με τους ως άνω όρους και τις ως άνω προϋποθέσεις, και εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να καθορίσει και να εξειδικεύσει τυχόν άλλες λεπτομέρειες κατά τη διακριτική του ευχέρεια και να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια είναι απαραίτητη για την εφαρμογή του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

Οποιαδήποτε απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών τελεί υπό την αίρεση της λήψης προηγούμενης άδειας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 78 του Κανονισμού για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις II.

Θέμα 14ο: Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 περ. β) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2025 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).

Σημείωση: Υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση προς ενημέρωση και δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δημοσιοποιεί στη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 περ. β) του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τις συμβάσεις για τη διαχειριστική χρήση 2025 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Το 2025, κατ' εφαρμογή του άρθρου 97 παρ. 3 του ν. 4548/2018, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης και Σ.Ν. Φιλάρετος (Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 27.2.2025), απείχαν συνολικά από τρεις (3) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις σχετικά με τα ακόλουθα θέματα Ημερήσιας Διάταξης: τον Κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης (Material Risk Takers – MRTs) για το έτος 2024 σε επίπεδο Ομίλου, τις τροποποιήσεις στο Ενιαίο Πρόγραμμα Επιβράβευσης Απόδοσης και τα Όρια και το Συνολικό Ποσό για Μεταβλητές Αποδοχές του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης για το 2024, καθώς περιλαμβάνονται στην περίμετρο του Επιπέδου Σταδιοδρομίας Ανώτατη Ηγετική Ομάδα.

Επιπλέον, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης και Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου (Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 27.2.2025) απείχαν συνολικά σε δέκα (10) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις σχετικά με τα ακόλουθα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης: τον Κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης για το έτος 2025 σε επίπεδο Ομίλου, τις τροποποιήσεις στο Ενιαίο Πρόγραμμα Επιβράβευσης Απόδοσης, την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για Στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου, την απόδοση στο πλαίσιο του Ενιαίου Προγράμματος Επιβράβευσης Απόδοσης για το 2024, τη διανομή κερδών στο Προσωπικό της Τράπεζας, τη Στοχοθεσία για το 2025 (Δελτίο Αξιολόγησης 2025) για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Deputy CEO, τις κλίμακες μεταβλητών αποδοχών για την Ανώτατη Ηγετική Ομάδα, τις τροποποιήσεις στην Πολιτική Αποδοχών της Alpha Bank και του Ομίλου της για το 2025 και στο Παράρτημα «Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών», καθώς και την παράταση ισχύος κατά το 2026 της υφιστάμενης Πολιτικής Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου για το 2025, επειδή είναι Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και περιλαμβάνονται στην περίμετρο του Επιπέδου Σταδιοδρομίας Ανώτατη Ηγετική Ομάδα.

Επιπρόσθετα, ο Πρόεδρος, κ. Δ.Κ. Τσιτσιράγκος, απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με τις ετήσιες αποδοχές του.

Το Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. J.-H.-F.G. Umbgrove απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με την ανάδειξη του ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. J.L. Cheval απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με τη συμμετοχή του στο διοικητικό συμβούλιο της GIFI.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. D.C. Lebot απείχε σε δύο (2) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθη απόφαση σχετικά με τη συμμετοχή της στο διοικητικό συμβούλιο της Barclays PLC, καθώς και σχετικά με τον νέο ρόλο της ως Προέδρου του διοικητικού συμβουλίου της Barclays Bank Ireland PLC.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. E.R. Hardwick απείχε σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού επισκόπησε το θέμα του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με γνώσεις και εμπειρία αναφορικά με τους Κινδύνους Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας, επιβεβαίωσε τη συλλογική ικανότητά του όσον αφορά το επαρκές επίπεδο γνώσεων και εμπειρίας στον τομέα Κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας, σύμφωνα με το Ενημερωτικό Δελτίο Εποπτείας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τη νέα πολιτική που αφορά μεγαλύτερη εμπειρία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των τραπεζών σχετικά με Κινδύνους Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας.

Το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Π.Ι.-Κ. Παπάζογλου και το Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. A.G. Areni απείχαν σε μία (1) περίπτωση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία ελήφθη απόφαση σχετικά με την ανάθεση σε ελεγκτική εταιρεία του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό για το έτος 2027 και για περίοδο μέγιστης διάρκειας δέκα ετών, υπό την αίρεση ετήσιων αξιολογήσεων και της έγκρισης των αρμόδιων εταιρικών οργάνων της Τράπεζας, λόγω σύνδεσης των εν λόγω Μελών με τις ελεγκτικές εταιρείες που εξετάστηκαν για την ανάθεση.

Το Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. A.G. Areni απείχε σε τρεις (3) περιπτώσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις σχετικά με την επικαιροποίηση του Μεσοπρόθεσμου Ομολογιακού Δανειακού Προγράμματος [Euro Medium Term Note (EMTN) Program], καθώς στις εισηγήσεις περιλαμβάνεται η τοποθέτηση της UniCredit ως Διοργανωτή (Arranger) του Προγράμματος και ως Διαχειριστή του Προγράμματος από κοινού με την Τράπεζα, την τροποποίηση της Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Διεθνών Κοινοπραξιών αναφορικά με ένα νέο ειδικό όριο για την Ιταλία, καθώς και σχετικά με την επικαιροποίηση της Στρατηγικής Συνεργασίας με τη UniCredit και την έγκριση της Συμφωνίας Συνεργασίας με τη UniCredit, λόγω της σχέσης της με την εν λόγω εταιρεία.

Επιπλέον, κατ' εφαρμογή του άρθρου 99 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο χορήγησε ειδική εξουσιοδότηση στις 31.7.2025 για την εκτέλεση της συναλλαγής που αφορά την αγορά από την Τράπεζα οριζόντιας ιδιοκτησίας (καταστήματος) από την εταιρεία με την επωνυμία «ALPHA ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε.», η οποία αποτελεί συνδεδεμένο μέρος της Τράπεζας, σύμφωνα με τα άρθρα 99-101 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, αφού ελήφθη υπόψη η από 21.7.2025 Έκθεση Αξιολόγησης της NAIRealAct, μέσω της οποίας αξιολογήθηκε ότι οι όροι της συναλλαγής είναι δίκαιοι και εύλογοι για την Τράπεζα και τους Μετόχους της που δεν αποτελούν συνδεδεμένα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των Μετόχων μειοψηφίας. Η προαναφερθείσα απόφαση καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 12.8.2025. Στις 28.8.2025 το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοίνωσε στο Γ.Ε.ΜΗ. ότι

επιβεβαιώνει, δυνάμει του άρθρου 101 παρ. 2 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, την άπρακτη παρέλευση της προθεσμίας των 10 ημερών, η οποία ορίζεται στο άρθρο 100 παρ. 3 του ως άνω νόμου για την άσκηση του δικαιώματος των Μετόχων να συγκαλέσουν Γενική Συνέλευση για το εν λόγω θέμα.

Θέμα 15ο: Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Directors της Τράπεζας για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Τράπεζας.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση την, κατ' άρθρο 98 παρ. 1 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, παροχή άδειας στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε λοιπά Στελέχη της Τράπεζας για να συμμετέχουν σε διοικητικά συμβούλια ή/και στη διεύθυνση εταιρειών οι οποίες επιδιώκουν συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Τράπεζας, εφόσον οι εταιρείες αυτές δεν έχουν την έδρα τους ή/και δεν δραστηριοποιούνται ουσιαστικά σε χώρες όπου η Τράπεζα έχει ουσιαστική παρουσία.

Προτεινόμενη απόφαση:

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εγκρίνει την παροχή άδειας στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε λοιπά Στελέχη της Τράπεζας για να συμμετέχουν σε διοικητικά συμβούλια ή/και στη διεύθυνση εταιρειών οι οποίες επιδιώκουν συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Τράπεζας, εφόσον οι εταιρείες αυτές δεν έχουν την έδρα τους ή/και δεν δραστηριοποιούνται ουσιαστικά σε χώρες όπου η Τράπεζα έχει ουσιαστική παρουσία.