

ΠΕΙΡΑΙΩΣ  
FINANCIAL HOLDINGS



**ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

**27 Ιουνίου 2023**



ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS A.E.

ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Την 27<sup>η</sup> Ιουνίου 2023, ημέρα Τρίτη και ώρα 17:30

## ΣΧΟΛΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ/ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) προσκαλεί τους μετόχους της Πειραιώς Financial Holdings A.E. για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της ΤΓΣ:

### 1<sup>ο</sup> Θέμα

Υποβολή και έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (Εταιρείας & Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2022 - 31.12.2022, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και της Έκθεσης Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

[Οικονομικά Αποτελέσματα | Πειραιώς Financial Holdings \(piraeusholdings.gr\)](https://piraeusholdings.gr)

[Οικονομικές Καταστάσεις & Λοιπές Πληροφορίες | Πειραιώς Financial Holdings \(piraeusholdings.gr\)](https://piraeusholdings.gr)

β) της μη διανομής μερίσματος στους μετόχους, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 1<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, εγκρίνει την Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Εταιρείας και Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2022-31.12.2022, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά των σχετικών Εκθέσεων και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ορκωτού Ελεγκτή και αποφασίζει τη μη διανομή μερίσματος, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Το Δ.Σ. εισηγείται την έγκριση των ακόλουθων:

α) της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (Εταιρείας & Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2022 - 31.12.2022, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και των Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και της Έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης 2022, το Δελτίο Τύπου αποτελεσμάτων έτους 2022 και η σχετική παρουσίαση είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:



## 2<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2022 - 31.12.2022, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των ορκωτών ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2022 - 31.12.2022, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Η Γενική Συνέλευση καλείται α) να εγκρίνει, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018, τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2022 και β) να αποφασίσει, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018 για την απαλλαγή των ελεγκτών αντιστοίχως για την ως άνω χρήση.

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 2<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

Εγκρίνει τη συνολική διαχείριση της Εταιρείας που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2022- 31.12.2022, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2022- 31.12.2022, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.

## 3<sup>ο</sup> Θέμα

Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 01.01.2023 - 31.12.2023 και έγκριση των αμοιβών τους

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εισηγείται, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου (συνεδρίαση 238/27.04.2023), σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και του Νόμου 4701/2020, να διορισθεί η ελεγκτική εταιρεία με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και το διακριτικό τίτλο «Deloitte» για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας καθώς και του Φορολογικού Ελέγχου για την περίοδο από 01.01.2023 έως 31.12.2023, με αμοιβή €210.000 πλέον Φ.Π.Α. και αμοιβή ποσού €56.000, πλέον Φ.Π.Α. αντίστοιχα.

Σημειώνεται ότι η Deloitte ορίστηκε για πρώτη φορά για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου της Εταιρείας για το οικονομικό έτος 2017. Η Deloitte και οι θυγατρικές της παρέιχαν επίσης άλλες ελεγκτικές και μη ελεγκτικές υπηρεσίες για πολλαπλά έργα κατά τη διάρκεια της 5ετούς περιόδου διορισμού της (π.χ. comfort letters, αναφορές AUP κ.λπ.).

Η Επιτροπή Ελέγχου εισηγήθηκε το 2022 στο Διοικητικό Συμβούλιο την παράταση της θητείας της Deloitte για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου της Εταιρείας για τις χρήσεις 2022 έως 2026, και η σχετική εισήγηση εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22<sup>ας</sup> Ιουλίου 2022.

Η Deloitte Ελλάδας έχει την έδρα της στο Μαρούσι Αττικής, επί της οδού Φραγκοκλησιάς 3α & Γρανικού, Τ.Κ. 15125 και είναι μέλος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (ΣΟΕΛ), με Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120, είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και έχει άδεια διενέργειας υποχρεωτικών ελέγχων στην Ελλάδα με Α.Μ. ΕΛΤΕ 05.

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 3<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

α) εγκρίνει τον ορισμό της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte» ως Ορκωτό Ελεγκτή για τη χρήση 01.01.2023 - 31.12.2023 και

β) εγκρίνει τις αμοιβές των Ορκωτών Ελεγκτών, για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της



Εταιρείας, καθώς και για τον Φορολογικό Έλεγχο, για την περίοδο από 01.01.2023 έως 31.12.2023, ύψους €210.000 πλέον ΦΠΑ, και €56.000 πλέον ΦΠΑ, αντίστοιχα.

---

#### 4<sup>ο</sup> Θέμα

Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 44, παρ. 1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017

**Σημείωση:** Η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 44, παρ. 1 στοιχ. (θ) του Ν.4449/2017, όπως ισχύει, και δεν τίθεται υπό ψηφοφορία

Σε σχέση με το θέμα αυτό, το οποίο αποτελεί ανακοίνωση προς τη Γενική Συνέλευση και δεν τίθεται σε ψηφοφορία και σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 44, παρ.1 στοιχ. (θ') του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, υποβάλλεται στη Γ.Σ. η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2022, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

<https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com/2023/Files/Investors/Corporate-Governance/board/PFH-Annual-Audit-Committee-Report-2022-el.pdf>

---

#### 5<sup>ο</sup> Θέμα

Υποβολή της Έκθεσης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020

**Σημείωση:** Η Έκθεση των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 9, παρ. 5 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει, και δεν τίθεται υπό ψηφοφορία

Σε σχέση με το θέμα αυτό, το οποίο αποτελεί ανακοίνωση προς τη Γενική Συνέλευση και δεν τίθεται σε ψηφοφορία, υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για πληροφοριακούς μόνο σκοπούς όπως υπαγορεύεται από το άρθρο 9, παρ. 5 του Ν.

4706/2020 η εν λόγω Έκθεση των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

[https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com/2023/Files/Investors/Corporate-Governance/General-Meetings/IND\\_NON\\_EXEC\\_MEMBERS\\_REPORT\\_2023\\_Gr.pdf](https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com/2023/Files/Investors/Corporate-Governance/General-Meetings/IND_NON_EXEC_MEMBERS_REPORT_2023_Gr.pdf)

---

#### 6<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2022 και προέγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2023 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ./μένων ψήφων
----------------------------------	--

Προτείνεται η Γ.Σ. να εγκρίνει τις αμοιβές και αποζημιώσεις για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2022. Μετά και από τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία αποτελείται από 6 μη εκτελεστικά μέλη (εκ των οποίων 4 ανεξάρτητα μη εκτελεστικά), και λαμβανομένου υπόψη του ισχύοντος σχετικού νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, όπως ισχύει, το σύνολο των αμοιβών και αποζημιώσεων που έλαβαν από την Εταιρεία όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας για το έτος 2022 ανήλθε σε €263.055,53 (καθαρό: €200.431,62).

Περαιτέρω, προτείνεται η Γ.Σ. να εγκρίνει την προκαταβολή αμοιβών σε μέλη του Δ.Σ. για το έτος 2023, το ύψος των οποίων καθορίσθηκε βάσει εισηγήσεως της Επιτροπής Αποδοχών.

Για λόγους πλήρους γνωστοποίησης και διαφάνειας, σημειώνεται ότι όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας έχουν λάβει αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Πειραιώς (θυγατρική της Εταιρείας), η οποία αναλύεται στην Ετήσια Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022.



Αναλυτικές πληροφορίες για τις καταβληθείσες αμοιβές για το οικονομικό έτος 2022 και για την πρόταση της έγκρισης της προκαταβολής αμοιβών για το οικονομικό έτος 2023 είναι διαθέσιμες [εδώ](#):

Σε κάθε περίπτωση, οι αμοιβές καταβάλλονται σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 6<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

Εγκρίνει τις αμοιβές για το οικονομικό έτος 2022 και την προκαταβολή αμοιβών για το οικονομικό έτος 2023 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

### 7<sup>ο</sup> Θέμα

Υποβολή προς συζήτηση και ψήφιση από τη Γενική Συνέλευση της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2022, σύμφωνα με το 112 του Ν. 4548/2018

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, το Δ.Σ. υποβάλλει προς συζήτηση και ψήφιση στη Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, η ψήφος των μετόχων επί της υποβαλλόμενης Έκθεσης Αποδοχών είναι συμβουλευτική. Το Δ.Σ. θα επεξηγήσει στην επόμενη Έκθεση Αποδοχών, τον τρόπο με τον οποίο ελήφθη υπόψη το αποτέλεσμα της συμβουλευτικής ψηφοφορίας της Γενικής Συνέλευσης.

Η εν λόγω έκθεση περιλαμβάνει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών που έλαβαν τα μέλη του Δ.Σ. εντός του 2022, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022 είναι διαθέσιμη [εδώ](#) και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας για περίοδο δέκα (10) ετών (<https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com/Downloads/Remuneration-Report-2019-2022-el.zip>), όπως ο νόμος ορίζει.

Επιπλέον, οι ελεγκτές της Εταιρείας ελέγχουν αν και κατά πόσον έχουν παρασχεθεί με την Έκθεση Αποδοχών οι πληροφορίες που ορίζονται στο νόμο. Για το σκοπό αυτό, στην Έκθεση Αποδοχών ενσωματώνεται και η σχετική Έκθεση Διασφάλισης της ελεγκτικής εταιρείας "Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών".

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 7<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ:

Η Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2022, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

### 8<sup>ο</sup> Θέμα

Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού της Εταιρείας, η Εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Ο ακριβής αριθμός των μελών καθορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία καθορίζει και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που θα είναι ανεξάρτητα.

Σύμφωνα με το ως άνω άρθρο του Καταστατικού, το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγεται για θητεία που δεν υπερβαίνει τα τρία (3) έτη. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να παραταθεί μέχρι την πρώτη Ετήσια Γενική Συνέλευση που θα συγκληθεί μετά την πάροδο της θητείας αυτής. Τα



μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν πάντοτε να επανεκλεγούν και να ανακληθούν ελεύθερα.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η τριετής θητεία του σημερινού Διοικητικού Συμβουλίου πρόκειται να λήξει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2023, η Γενική Συνέλευση καλείται να εκλέξει νέο Διοικητικό Συμβούλιο, ορίζοντας και τη θητεία του και να ορίσει τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από αντίστοιχη εισήγηση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. («Επιτροπή Ανάδειξης»), προτείνει στη Γενική Συνέλευση την επανεκλογή των σημερινών δεκατριών (13) μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με θητεία τριών (3) ετών που θα παραταθεί μέχρι την Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2026, και συγκεκριμένα (με αλφαβητική σειρά):

1. Αλέξανδρος **Βλαδές** του Ζήση
2. Περικλής **Δοντάς** του Νικολάου (Εκπρόσωπος ΤΧΣ Ν. 3864/2010)
3. Βενετία **Κοντογούρη** του Γεράσιμου
4. Βασίλειος **Κουτεντάκης** του Δημητρίου
5. Χρήστος **Μεγάλο** του Ιωάννη
6. Σολομών **Μπεράχας** του Αλβέρτου
7. Γεώργιος **Χαντζηνικολάου** του Πέτρου
8. Enrico Tommaso **Cucchiani** του Clemente
9. Karel **De Boeck** του Gerard
10. David **Hexter** του Richard
11. Andrew **Panzures** του Deones
12. Francesca **Tondi** του Angelo
13. Anne **Weatherston** του John

Εκ της ανωτέρω λίστας, τα ακόλουθα οκτώ (8) πρόσωπα πληρούν τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας που

προβλέπονται στο εφαρμοστέο νομοθετικό πλαίσιο και προτείνεται να διοριστούν ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με αλφαβητική σειρά):

1. Βενετία **Κοντογούρη** του Γεράσιμου
2. Σολομών **Μπεράχας** του Αλβέρτου
3. Enrico Tommaso **Cucchiani** του Clemente
4. Karel **De Boeck** του Gerard
5. David **Hexter** του Richard
6. Andrew **Panzures** του Deones
7. Francesca **Tondi** του Angelo
8. Anne **Weatherston** του John

Κατά την πρόταση των ανωτέρω μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Ανάδειξης και το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβαν ιδιαίτερα υπόψη τα ακόλουθα:

- το εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Εταιρείας, δηλαδή το Καταστατικό, την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ, την Πολιτική Διαφοροποίησης, τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ανάδειξης

- το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και ειδικότερα τις διατάξεις των Ν. 4706/2020, 4548/2018, 4261/2014 και 3864/2010, τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT/EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ/ESMA) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (Ιούλιος 2021), του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία καθώς και των βέλτιστων διεθνών πρακτικών

- μια ποικιλία πρόσθετων παραγόντων και πληροφοριών καθώς οι προτεινόμενοι υποψήφιοι



υπηρετούν ήδη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων: i) της συνεισφοράς των Μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο και της ικανότητας τους να συνεισφέρουν παραγωγικά ii) των άλλων σημαντικών δεσμεύσεων των μελών του Δ.Σ. (διαθέσιμες στη [Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης](#), σελίδα 62 και στα [βιογραφικά σημειώματά τους](#))

- τη συμμετοχή στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών που υπερβαίνει τα ποσοστά που απαιτούνται βάσει της Πολιτικής Συμμετοχής στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, αντανακλώντας τη δέσμευσή τους στον ρόλο τους (η συμμετοχή για το έτος 2022 είναι διαθέσιμη στη [Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Έκθεσης](#), σελίδα 72)

- Η ανεξαρτησία σκέψης των Μελών ΔΣ βασίζεται κυρίως στην ανατροφοδότηση από τις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων που λαμβάνουν χώρα στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών

- Τα αποτελέσματα της ετήσιας εξέτασης της ανεξαρτησίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε στα τέλη του 2022 τα οποία παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή Ανάδειξης στη συνεδρίαση της 18.1.2023

- Τα αποτελέσματα των εσωτερικών και εξωτερικών αξιολογήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, που υποδεικνύουν την αποτελεσματικότητα του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου (μια σύντομη περιγραφή των αξιολογήσεων γνωστοποιείται κάθε χρόνο στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Έκθεσης)

- Το γεγονός ότι όλα τα σημερινά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν στο παρελθόν υποβληθεί επιτυχώς στην αξιολόγηση καταλληλότητας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

Μετά από σχετική αξιολόγηση και διαπίστωση από την Επιτροπή Ανάδειξης και το Διοικητικό Συμβούλιο, όλα τα προτεινόμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου:

- πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο

όσον αφορά τα κριτήρια καταλληλότητας για τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και τα ασυμβίβαστα των Μελών Δ.Σ.

- πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο κανονιστικό πλαίσιο και στις εσωτερικές πολιτικές της Εταιρείας, και συγκεκριμένα:

(i) Φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα

(ii) Προηγούμενη εμπειρία

(iii) Ανεξαρτησία σκέψης / σύγκρουση συμφερόντων. Σημειώνεται ότι μετά την ετήσια αξιολόγηση ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων που διενεργήθηκε από την Επιτροπή Ανάδειξης, η Επιτροπή Ανάδειξης διαπίστωσε στη συνεδρίασή της της 17.11.2022 ότι τα σημερινά μέλη του Δ.Σ. που προτείνονται για εκλογή, δεν έχουν ουσιώδη σύγκρουση συμφερόντων με την Εταιρεία.

(iv) Επαρκής χρονική δέσμευση για την άσκηση των καθηκόντων τους

- έχουν επιβεβαιώσει ότι δεν υφίσταται νομικό κώλυμα για την εκλογή τους σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 4 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει.

- αλληλοσυμπληρώνουν τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα μέλη που προτείνονται για εκλογή ως ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας που ορίζονται στο ελληνικό νομικό πλαίσιο.

Επιπλέον, η προτεινόμενη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου:

α) συμμορφώνεται με τα κριτήρια που προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο, ιδίως με τις διατάξεις για τα ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. λαμβάνονταν υπόψη ότι υπάρχει σημαντικά υψηλότερος από τον απαιτούμενο αριθμός προτεινόμενων ανεξάρτητων μελών (8 στα 13 μέλη, δηλαδή 61,5% αντί 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που προβλέπει ο νόμος, δηλαδή 4), διασφαλίζοντας την επιθυμητή ανεξαρτησία στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του





β) πληροί την απαίτηση της επαρκούς εκπροσώπησης των γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 3 § 1 εδ. β' του Ν. 4706/2020, εφόσον η συμμετοχή τριών (3) γυναικών μελών στο ΔΣ (Βενετία Κοντογούρη, Anne Weatherston και Franscesca Tondi), πληροί την αντίστοιχη αριθμητική απαίτηση/ελάχιστο όριο του νόμου (25% x 13 μέλη = 3, 25, στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό, δηλαδή τουλάχιστον τρεις (3) γυναίκες μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου)

γ) θεωρείται συλλογικά κατάλληλο, καθώς θεωρείται ότι διαθέτει επαρκή γνώση, εμπειρία στον κλάδο, διεθνή τεχνογνωσία, ανεξαρτησία, ικανότητα και ποικιλία προοπτικών που του επιτρέπουν να ασκεί αποτελεσματική εποπτεία και να λαμβάνει αντικειμενικές αποφάσεις προς το βέλτιστο μακροπρόθεσμο συμφέρον του Εταιρείας, των μετόχων της και άλλων ενδιαφερόμενων μερών, λαμβάνοντας υπόψη ιδιαίτερα το επιχειρηματικό μοντέλο της Εταιρείας.

Τα ατομικά βιογραφικά σημειώματα των προτεινόμενων υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμα για τους μετόχους στην ιστοσελίδα της Εταιρείας

<https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com/2023/Files/Investors/Corporate-Governance/board/Piraeus-Financial-Holdings-CVBoDPFHGR-2023-05-25.pdf>

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, υπόκειται σε έγκριση και συνεχή επισκόπηση από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 8ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστον όριο του νόμου:

Εκλέγει τα ακόλουθα δεκατρία (13) μέλη για το Διοικητικό Συμβούλιο με τριετή θητεία, δηλαδή έως τις 27 Ιουνίου 2026, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της θητείας εντός της οποίας πρέπει να συγκληθεί η επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση και να ληφθεί η σχετική απόφαση, με αλφαβητική σειρά:

1. Αλέξανδρος **Βλαδές** του Ζήση
2. Περικλής **Δοντάς** του Νικολάου (Εκπρόσωπος ΤΧΣ Ν. 3864/2010)
3. Βενετία **Κοντογούρη** του Γεράσιμου
4. Βασίλειος **Κουτεντάκης** του Δημητρίου
5. Χρήστος **Μεγάλου** του Ιωάννη
6. Σολομών **Μπεράχας** του Αλβέρτου
7. Γεώργιος **Χαντζηνικολάου** του Πέτρου
8. Enrico Tommaso **Cucchiani** του Clemente
9. Karel **De Boeck** του Gerard
10. David **Hexter** του Richard
11. Andrew **Panzures** του Deones
12. Francesca **Tondi** του Angelo
13. Anne **Weatherston** του John

Εκ των οποίων τα ακόλουθα ορίζονται ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά μέλη (με αλφαβητική σειρά):

1. Βενετία **Κοντογούρη** του Γεράσιμου
2. Σολομών **Μπεράχας** του Αλβέρτου
3. Enrico Tommaso **Cucchiani** του Clemente
4. Karel **De Boeck** του Gerard
5. David **Hexter** του Richard
6. Andrew **Panzures** του Deones
7. Francesca **Tondi** του Angelo
8. Anne **Weatherston** του John





## 9<sup>ο</sup> Θέμα

Ορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 στοιχ. (β) του Ν. 4449/2017

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περίπτωση β' του Ν. 4449/2017, καθώς και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Ανάδειξης, προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων τα ακόλουθα σχετικά με το είδος, τη θητεία, τον αριθμό και ιδιότητες των μελών της Επιτροπής Ελέγχου:

α) Η Επιτροπή Ελέγχου θα είναι Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

β) Η Επιτροπή Ελέγχου θα αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τα πέντε (5) θα είναι ανεξάρτητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020.

γ) Η θητεία των μελών της Επιτροπής που θα ορισθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του Ν. 4449/2017 θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι μέχρι την Ετήσια Γενική Συνέλευση του έτους 2026 και θα λήγει σε κάθε περίπτωση εάν πάψουν να είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου έκπτωσης, το Διοικητικό Συμβούλιο θα διορίσει, μεταξύ των υφιστάμενων μελών του, νέο μέλος σε αντικατάστασή του, για την υπόλοιπη θητεία του μέλους που αντικαταστάθηκε, σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 2 του άρθρου 82 του Ν. 4548/2018 που εφαρμόζονται αναλόγως.

δ) Τα μέλη της Επιτροπής θα ορισθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ' του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει και τον κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου και θα

πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 44 του Ν. 4449/2017.

ε) Μετά τον ορισμό των μελών της Επιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή θα συγκροτηθεί σε σώμα ορίζοντας τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρό της μεταξύ των ανεξάρτητων μελών της.

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 9ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου αποφασίζει:

α) Η Επιτροπή Ελέγχου θα παραμείνει Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τα πέντε (5) να είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020

β) Η θητεία των μελών της Επιτροπής που θα ορισθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του Ν. 4449/2017 θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, δηλαδή μέχρι την Ετήσια Γενική Συνέλευση του έτους 2026 και θα λήγει σε κάθε περίπτωση εάν πάψουν να είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

γ) Τα μέλη της Επιτροπής θα ορισθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ' του Ν. 4449/2017 όπως ισχύει και τον κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου και θα πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 44 του Ν. 4449/2017.

δ) Μετά τον ορισμό των μελών της Επιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή θα συγκροτηθεί σε σώμα, ορίζοντας τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρό της μεταξύ των ανεξάρτητων μελών της.



## 10<sup>ο</sup> Θέμα

### Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 3 του Ν. 4706/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από πρόταση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., υποβάλλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το ίδιο άρθρο 3 παρ. 3 του Ν. 4706/2020, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο αριθ. 60/18.09.2020 «Οδηγίες για την Πολιτική Καταλληλότητας του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020» της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κάθε τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και σε περίπτωση ουσιαστικής αλλαγής, η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται για έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων-σημαντικές θεωρούνται οι τροποποιήσεις που προβλέπουν παρεκκλίσεις ή αλλάζουν σημαντικά το περιεχόμενο της Πολιτικής Καταλληλότητας ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και κριτήρια.

Σε κάθε περίπτωση, η Πολιτική αναθεωρείται όποτε κρίνεται απαραίτητο, ιδίως σε περίπτωση αλλαγών στο νομικό ή/και κανονιστικό πλαίσιο, λαμβάνοντας επίσης υπόψη, μεταξύ άλλων, τις συστάσεις της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.

Η Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας έχει εγκριθεί από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.06.2021. Έκτοτε, έχουν γίνει ορισμένες σημαντικές αλλαγές στο ισχύον σχετικό πλαίσιο. Ειδικότερα, μεταξύ άλλων:

- Τον Ιούλιο του 2021, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) δημοσίευσαν τις αναθεωρημένες τελικές κοινές κατευθυντήριες γραμμές τους σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών

του διοικητικού οργάνου και των κατόχων βασικών λειτουργιών (EBA/GL/2021/06).

- Τον Δεκέμβριο του 2021, η ΕΚΤ δημοσίευσε τον αναθεωρημένο Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις Fit and Proper, κατόπιν του οποίου δημοσιεύθηκε η Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 205/1/18.05.2022 «Θέσπιση Ερωτηματολογίου Αξιολόγησης Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών Σημαντικών Ιδρυμάτων», ενσωματώνοντας το νέο ερωτηματολόγιο Fit and Proper (FAP)

- Στις 16.06.2022, ο Νόμος του ΤΧΣ (Ν. 3864/2010) τροποποιήθηκε με τον Ν. 4941/2022 (σε ισχύ από 16.06.2022). Οι τροποποιήσεις αναφέρονται, μεταξύ άλλων, στην κατάργηση των αυστηρών κριτηρίων καταλληλότητας που προβλέπονται για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Όλα τα παραπάνω περιλαμβάνουν σημαντικές διατάξεις σχετικά με τα κριτήρια καταλληλότητας/επιλεξιμότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατόπιν των ανωτέρω, η Πολιτική Καταλληλότητας του Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας έχει τροποποιηθεί αναλόγως και η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται πλέον από το Διοικητικό Συμβούλιο στη Γενική Συνέλευση για έγκριση, μετά από πρόταση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.

Το προσχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμο [εδώ](#).

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 10ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

Εγκρίνει την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.



## 11° Θέμα

Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, προτείνεται από το Δ.Σ. η έγκριση της τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας από τη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018.

Οι κύριες τροποποιήσεις στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. περιγράφονται εν συντομία κατωτέρω και επισημαίνονται με κίτρινο στο σχετικό αρχείο της πολιτικής:

- Επικαιροποίηση της δομής των αποζημιώσεων των Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. και των σχετικών βασικών αρχών
- Τροποποιήσεις σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Νόμου 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε από τον Νόμο 4941/2022 σχετικά με τις αποδοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι τροποποιήσεις αφορούν κυρίως στο ανώτατο όριο αποδοχών και τον τρόπο πληρωμής των μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων σχετικών αναφορών στο μηχανισμό του Ετήσιου Σχήματος Κινήτρων Μεταβλητών Αποδοχών του Παραρτήματος.

Το σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ. είναι διαθέσιμο [εδώ](#).

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 11ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

Εγκρίνει την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.

## 12° Θέμα

Διάθεση δωρεάν κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018. Σχετικές εξουσιοδοτήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο

Απαρτία: 1/2 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 2/3 εκπρ/μένων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης από την Επιτροπή Αποδοχών, η οποία αποτελείται από 4 ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη και 2 μη εκτελεστικά μέλη, εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τη διάθεση δωρεάν κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιριών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 (συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών Δ.Σ., με την επιφύλαξη των διατάξεων του νομικού και κανονιστικού πλαισίου) και την Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου. Η εν λόγω πρόταση αποσκοπεί στο να επιβραβεύσει τα στελέχη και προσωπικό για τη συνεισφορά τους στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου και συγκεκριμένων οικονομικών και λειτουργικών σκοπών ή/και να τους διακρατήσει ή να προσλάβει νέα αξιόλογα και ικανά στελέχη, που εξυπηρετούν και διασφαλίζουν τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη βιωσιμότητα της Εταιρείας και των συνδεδεμένων εταιρειών της.

Ο σκοπός είναι η εξασφάλιση ενός μέσου πληρωμής σε εργαζόμενους και στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιριών μεταβλητών αποδοχών που είναι καταβλητέες σε μέσα, με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στις προαναφερθείσες Πολιτικές και τα σχήματα αποδοχών που υιοθετούνται, ευθυγραμμίζοντας παράλληλα τα κίνητρα των δικαιούχων με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας και του Ομίλου.



Ο μέγιστος αριθμός μετοχών που θα διανεμηθούν δωρεάν για περίοδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών δεν μπορεί να υπερβαίνει τις είκοσι εκατομμύρια (20.000.000) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας €0,93 η καθεμία, δηλαδή η ονομαστική αξία των προς διάθεση μετοχών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα €18.600.000,00 που αντιστοιχεί σε 1,6% του μετοχικού κεφαλαίου κατά την ημέρα της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης.

Οι ως άνω μετοχές θα προέλθουν από την απόκτηση ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, υπό την αίρεση της πλήρωσης των διαλαμβανόμενων σε αυτό προϋποθέσεων και της λήψης όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης επί του επόμενου θέματος της ημερήσιας διάταξης.

Επίσης, προτείνεται η παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να:

α) καθορίζει τους δικαιούχους των εν λόγω δωρεάν μετοχών με βάση την εφαρμοστέα πολιτική αποδοχών και τα σχήματα αποδοχών της Εταιρείας/Ομίλου για κάθε κατηγορία δικαιούχων, τα οποία καθορίζουν τους όρους και τα κριτήρια απόδοσης και πληρωμής των αποδοχών, τις προϋποθέσεις ή/και τα κριτήρια απόδοσης ή/και διακράτησης που περιλαμβάνονται σε αυτά λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο,

β) προβεί στην υλοποίηση της παρούσας απόφασης κατά την κρίση του στον κατάλληλο χρόνο και με τον κατάλληλο τρόπο και να επιληφθεί όλων των διαδικαστικών λεπτομερειών που σχετίζονται με την απόφαση αυτή. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει μέρος των ως άνω εξουσιών που του έχουν ανατεθεί σε ένα ή περισσότερα από τα μέλη του ή στελέχη της Εταιρείας.

#### **ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 12ου ΘΕΜΑΤΟΣ**

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

α) αποφασίζει τη διάθεση δωρεάν κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιριών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014,

σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 (συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών Δ.Σ., με την επιφύλαξη των διατάξεων του νομικού και κανονιστικού πλαισίου) και την Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και Πολιτική Αποδοχών Ομίλου. Ο μέγιστος αριθμός μετοχών που θα διανεμηθούν δωρεάν για περίοδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 20.000.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, δηλαδή η ονομαστική αξία των προς διάθεση μετοχών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα €18.600.000,00 που αντιστοιχεί στο 1,6% του μετοχικού κεφαλαίου την ημέρα της απόφασης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης.

Η συνολική ονομαστική αξία των δωρεάν μετοχών που θα διατεθούν, αθροισόμενη με την ονομαστική αξία των κατά περίπτωση τυχόν εκδοθησομένων μετοχών σύμφωνα με πρόγραμμα διάθεσης δικαιώματος προαίρεσης αγοράς μετοχών κατ' άρθρο 113 Ν. 4548/2018 που ενδέχεται να υιοθετηθεί από το Δ.Σ. δυνάμει της από 07.04.2021 παρασχεθείσας εξουσιοδότησης της Γενικής Συνέλευσης, δεν θα υπερβαίνει συνολικά το 3,1% του καταβεβλημένου κεφαλαίου της Εταιρείας κατά την ημερομηνία θέσπισης του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι εν λόγω μετοχές θα προέλθουν από την απόκτηση ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 υπό την προϋπόθεση της πλήρωσης των σε αυτό διαλαμβανόμενων προϋποθέσεων και της λήψης όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης επί του επόμενου θέματος της ημερήσιας διάταξης.

β) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να:

ι) καθορίζει τους δικαιούχους των εν λόγω δωρεάν μετοχών με βάση την ισχύουσα πολιτική αποδοχών και τα σχήματα αποδοχών της Εταιρείας/Ομίλου για κάθε κατηγορία δικαιούχων, τα οποία καθορίζουν τους όρους και τα κριτήρια απόδοσης και πληρωμής των αποδοχών, και τις προϋποθέσεις ή/και τα κριτήρια απόδοσης ή/και διακράτησης που περιλαμβάνονται σε αυτά λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και



ii) να προβεί στην υλοποίηση της παρούσας απόφασης κατά την κρίση του στον κατάλληλο χρόνο και με τον κατάλληλο τρόπο και να επιληφθεί όλων των διαδικαστικών λεπτομερειών που σχετίζονται με την απόφαση αυτή. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει μέρος των ως άνω εξουσιών που του έχουν ανατεθεί σε ένα ή περισσότερα από τα μέλη του ή στελέχη της Εταιρείας.

### 13<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση για την απόκτηση ιδίων μετοχών της Εταιρείας (Share buy-back Programme) και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση την έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, ενός Προγράμματος Επαναγοράς Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας για την απόκτηση μέχρι 20.000.000 ιδίων μετοχών της Εταιρείας σε ένα εύρος τιμών μεταξύ €0,75 (κατώτατη τιμή) έως €5,00 (ανώτατη τιμή) ανά μετοχή, για χρονικό διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία λήψης της απόφασης από την παρούσα Γενική Συνέλευση των μετόχων, υπό την αίρεση ότι κατά τη στιγμή της απόκτησης των ιδίων μετοχών θα πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζει το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το συνολικό κόστος της επαναγοράς των ιδίων μετοχών δεν θα ξεπεράσει τα €15.000.000,00.

Κατά την εφαρμογή του Share Buy-Back Programme θα πρέπει να λαμβάνονται κάθε φορά υπόψη η οικονομική κατάσταση και η ρευστότητα της Εταιρείας.

Οι ίδιες μετοχές που θα αποκτηθούν από την Εταιρεία θα χρησιμοποιηθούν για κάθε επιτρεπόμενο από την εφαρμοστέα νομοθεσία σκοπό και σε συμμόρφωση με τις αντίστοιχες νομοθετικές προβλέψεις (συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά αλλά χωρίς περιορισμό, της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου και ακύρωσης ή/και διάθεσης στο

προσωπικό ή/και στελέχη της Εταιρείας ή/και οποιασδήποτε συνδεδεμένης εταιρείας).

Επιπροσθέτως, προτείνεται να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προκειμένου να προβεί στην υλοποίηση της παρούσας απόφασης κατά την κρίση του στον κατάλληλο χρόνο και με τον κατάλληλο τρόπο και να επιληφθεί όλων των διαδικαστικών λεπτομερειών που σχετίζονται με την απόφαση αυτή. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει μέρος των ως άνω εξουσιών που του έχουν ανατεθεί σε ένα ή περισσότερα από τα μέλη του ή στελέχη της Εταιρείας.

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 13ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

α) εγκρίνει Πρόγραμμα Επαναγοράς Ιδίων Μετοχών για την απόκτηση έως και 20.000.000 ιδίων μετοχών της Εταιρείας σε ένα εύρος τιμών μεταξύ €0,75 (ελάχιστη τιμή) έως €5,00 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, για περίοδο 24 μηνών από την ημερομηνία της απόφασης αυτής της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εφόσον κατά τον χρόνο της απόκτησης θα πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το συνολικό κόστος της επαναγοράς των ιδίων μετοχών δεν θα ξεπεράσει τα €15.000.000,00.

β) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να προβεί στην υλοποίηση της παρούσας απόφασης κατά την κρίση του στον κατάλληλο χρόνο και με τον κατάλληλο τρόπο και να επιληφθεί όλων των διαδικαστικών λεπτομερειών που σχετίζονται με την απόφαση αυτή. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει μέρος των ως άνω εξουσιών που του έχουν ανατεθεί σε ένα ή περισσότερα από τα μέλη του ή στελέχη της Εταιρείας.





## 14<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση συμφηφισμού ποσού εκ του λογαριασμού «Υπέρ το άρτιο» της Εταιρείας, με τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό 42 «Υπόλοιπο ζημιών χρήσεων εις νέο», προς απόσβεση ισόποσων ζημιών παρελθουσών χρήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Επί του 14<sup>ου</sup> θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, προτείνεται στη Γενική Συνέλευση:

α) η έγκριση συμφηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 Ν. 4548/2018, όπως αυτό ισχύει, ποσού ύψους τριακοσίων εκατομμυρίων πεντακοσίων ογδόντα χιλιάδων πενήντα τεσσάρων ευρώ και δεκατεσσάρων λεπτών (€300.580.054,14) του λογαριασμού «Υπέρ το άρτιο» της Εταιρείας, με ισόποση διαγραφή ζημιών (€300.580.054,14) από τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό 42 «Υπόλοιπο ζημιών χρήσεων εις νέο» και

β) να εξουσιοδοτηθούν τα αρμόδια διοικητικά στελέχη της Εταιρείας, να προβούν σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση της απόφασης αυτής.

Ο ως άνω προτεινόμενος συμφηφισμός αποσκοπεί στην παροχή ακριβέστερης απεικόνισης της χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας και του Ομίλου προς τους μετόχους, επενδυτές και λοιπούς χρήστες των οικονομικών καταστάσεων, είναι καθαρά λογιστικής τεχνικής φύσεως και δεν επηρεάζει με κανέναν τρόπο το συνολικό ποσό των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς και τον δείκτη CET1.

Σημειώνεται ότι η σχετική απόφαση υπόκειται στην έγκριση των αρμόδιων ρυθμιστικών αρχών.

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 14<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

α) Εγκρίνει τον συμφηφισμό, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 Ν. 4548/2018, όπως αυτό ισχύει, ποσού ύψους τριακοσίων εκατομμυρίων πεντακοσίων ογδόντα χιλιάδων πενήντα τεσσάρων ευρώ και δεκατεσσάρων λεπτών (€300.580.054,14) του λογαριασμού «Υπέρ το άρτιο» της Εταιρείας, με ισόποση διαγραφή ζημιών (€300.580.054,14) από τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό 42 «Υπόλοιπο ζημιών χρήσεων εις νέο», και

β) εξουσιοδοτεί τα αρμόδια διοικητικά στελέχη της Εταιρείας, να προβούν σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση της απόφασης αυτής.

## 15<sup>ο</sup> Θέμα

Παροχή άδειας, κατ' άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας να μετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στη διοίκηση των θυγατρικών και των συνδεδεμένων εταιρειών της Εταιρείας

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Το Δ.Σ. εισηγείται, κατ' εφαρμογή του άρθρου 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 την παροχή άδειας προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας να μετέχουν στη διοίκηση των θυγατρικών και των συνδεδεμένων εταιρειών, με σκοπό τον συντονισμό των εργασιών σε επίπεδο Ομίλου. Η παροχή σχετικής άδειας προς τα μέλη του Δ.Σ. αποτελεί συνήθη πρακτική σε ομίλους εταιρειών.

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 15<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου:

Παρέχει την άδεια, κατ' άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας να μετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στη διοίκηση των θυγατρικών και των συνδεδεμένων εταιρειών της Εταιρείας.



---

## 16° Θέμα

Διάφορες ανακοινώσεις (θέμα μη τιθέμενο σε ψηφοφορία)

---

Στο θέμα αυτό περιλαμβάνονται συνήθως ανακοινώσεις για ζητήματα τα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο επιθυμεί να γνωστοποιήσει στη Συνέλευση, αλλά δεν απαιτούν ψηφοφορία ούτε λήψη απόφασης.



