



ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

14 Απριλίου 2025



ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS A.E.

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Την 14^η Απριλίου 2025, ημέρα Δευτέρα και ώρα 18:00

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^ο Θέμα

Υποβολή και έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (Εταιρείας & Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2024 - 31.12.2024, 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

Απαρτία: 1/5
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50%
+ 1 εκπρ/μένων
ψήφων

Το Δ.Σ. εισηγείται την έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (για την Εταιρεία & για τον Όμιλο) της εταιρικής χρήσης 01.01.2024 - 31.12.2024, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και των Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Βιωσιμότητας) καθώς και της Έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης 2024, το Δελτίο Τύπου αποτελεσμάτων έτους 2024 και η σχετική

παρουσίαση είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

[Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης 2024](#)

[Αποτελέσματα Έτους 2024 - Δελτίο Τύπου & Παρουσίαση](#)

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 1ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, εγκρίνει την Ετήσια Οικονομική Έκθεση (για την Εταιρεία και τον Όμιλο) της εταιρικής χρήσης 01.01.2024-31.12.2024, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά των σχετικών Εκθέσεων και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ορκωτού Ελεγκτή.

2^ο Θέμα

Έγκριση της διανομής ποσού €373 εκατομμυρίων, που αντιστοιχεί σε καταβολή σε μετρητά €0,298 ανά μετοχή, στους Μετόχους της Εταιρείας. Απόφαση σχετικά με το ελάχιστο μέρισμα σύμφωνα με το νόμο

Για τη χρήση που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη διανομή μετρητών ύψους €373 εκατ. προς τους μετόχους. Η εν λόγω διανομή θα πραγματοποιηθεί μέσω των εταιρικών ενεργειών που περιγράφονται παρακάτω στα σημεία 2.1 και 2.2, δηλαδή μέσω αύξησης κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού υπέρ το άρτιο και επακόλουθης αντίστοιχης μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, αντί για μέρισμα.

Η προτεινόμενη διανομή μέσω μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου αντιπροσωπεύει το 35% των κερδών του Ομίλου που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας για τη χρήση που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2024, είναι σύμφωνη με την Πολιτική Διανομής του Ομίλου και υπόκειται σε έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

2.1 Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €373 εκατ. μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου ποσού από το αποθεματικό υπέρ το άρτιο και αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής από €0,93 σε €1,23. Αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Εταιρείας

Απαρτία: 1/5
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50%
+ 1 εκπρ/μένων
ψηφών

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την απόφασή του με ημερομηνία 14 Μαρτίου 2025, προτείνει στη Γενική Συνέλευση την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά τριακόσια εβδομήντα τρία εκατομμύρια πενήντα πέντε χιλιάδες επτακόσια έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου ποσού από το υπάρχον αποθεματικό "υπέρ το άρτιο" και της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23).

Κατόπιν της ανωτέρω αύξησης, τα αντίστοιχα άρθρα 5 και 25 του Καταστατικού θα τροποποιηθούν ως εξής:

α. «ΑΡΘΡΟ 5 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Σήμερα, μετά από διαδοχικές εταιρικές πράξεις, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά στο άρθρο 25 «Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου» του παρόντος Καταστατικού, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα ανέρχεται στο ποσό του ενός δισεκατομμυρίου πεντακοσίων τριάντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων πενήντα ενός χιλιάδων εξακοσίων ογδόντα τεσσάρων Ευρώ και είκοσι εννέα λεπτών (€1.537.951.684,29), διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ και είκοσι τριών λεπτών (€1,23) εκάστη»

β. Θα προστεθεί νέα παράγραφος 50 στο Άρθρο 25 ως εξής:
«50. Στις 14 Απριλίου 2025, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), αυξάνοντας την ονομαστική αξία κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά του Ευρώ (€1,23), μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους του υπάρχοντος αποθεματικού "υπέρ το άρτιο"»

Σημειώνεται ότι το τρέχον υπόλοιπο του αποθεματικού «υπέρ το άρτιο» ανέρχεται σε €3.254.584.154,36 και μετά την προτεινόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα μειωθεί κατά το αντίστοιχο ποσό της αύξησης κεφαλαίου.

Είναι σημαντικό να τονιστεί ότι οι εταιρικές ενέργειες που περιγράφονται στα σημεία 2.1 και 2.2 δεν θα οδηγήσουν σε καμία

απομείωση της συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων.

Τέλος, προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να προβεί σε οποιαδήποτε απαιτούμενη ενέργεια για την υλοποίηση της απόφασης αυτής.

2.2 Μείωση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €373 εκατ. δια μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής κατά €0,30, με σκοπό τη διανομή μετρητών στους μετόχους. Αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Εταιρείας

Απαρτία: 1/2
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 2/3
των εκπρ/μένων
ψηφών

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την απόφασή του με ημερομηνία 14 Μαρτίου 2025, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά τριακόσια εβδομήντα τρία εκατομμύρια πενήντα πέντε χιλιάδες επτακόσια έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23) σε ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93). Το σύνολο του ποσού της μείωσης θα διανεμηθεί στους μετόχους της Εταιρείας ως χρηματική καταβολή (€0,298356918 ανά μετοχή).

Η προτεινόμενη μείωση και το προκύπτον μετοχικό κεφάλαιο είναι επαρκή ώστε να επιτρέψουν στην Εταιρεία να υλοποιήσει τη στρατηγική της, να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της προς τους πιστωτές της και να συνεχίσει την ομαλή λειτουργία της.

Κατόπιν της ανωτέρω μείωσης, τα αντίστοιχα άρθρα 5 και 25 του Καταστατικού θα τροποποιηθούν ως εξής:

«**ΑΡΘΡΟ 5 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

Σήμερα, μετά από διαδοχικές εταιρικές πράξεις, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά στο άρθρο 25 «Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου» του παρόντος Καταστατικού, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα ανέρχεται στο ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακοσίων σαράντα ενός χιλιάδων πεντακοσίων δεκαεπτά Ευρώ και τριάντα εννέα λεπτών (€1.162.841.517,39), διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ενενήντα τριών λεπτών του Ευρώ (€0,93) εκάστη»

Η παράγραφος 50 του Άρθρου 25 θα τροποποιηθεί ως εξής:

«50. Στις 14 Απριλίου 2025, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τα εξής:

(α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), με αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23), μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους του υπάρχοντος αποθεματικού «υπέρ το άρτιο»·

(β) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23) σε ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93), και τη διανομή του συνόλου του ποσού της μείωσης στους μετόχους της Εταιρείας ως χρηματική καταβολή.»

Με την προϋπόθεση της έγκαιρης λήψης όλων των απαραίτητων εγκρίσεων, οι

εκτιμώμενες βασικές ημερομηνίες που σχετίζονται με την επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου έχουν ως εξής:

α. Δευτέρα, 26/05/2025: Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος (δηλαδή η ημερομηνία από την οποία οι μετοχές της Εταιρείας θα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών χωρίς το δικαίωμα λήψης της επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου),

β. Τρίτη, 27/05/2025: Ημερομηνία καταγραφής δικαιούχων επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου (δηλαδή η ημερομηνία κατά την οποία οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο Σ.Α.Τ. θα καθοριστούν ως δικαιούχοι της επιστροφής κεφαλαίου), και

γ. Παρασκευή, 30/05/2025: Ημερομηνία πληρωμής επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου (€0,298 ανά μετοχή).

Προτείνεται ο ορισμός της Τράπεζας Πειραιώς ως τράπεζας πληρωμής και η χορήγηση των αναγκαίων εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για να προβεί σε οποιαδήποτε απαιτούμενη ενέργεια για την υλοποίηση της διαδικασίας.

2.3 Έγκριση για τη μη διανομή πρόσθετου ποσού ως ελάχιστο μέρισμα κατά τον νόμο

Απαρτία: 1/2
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 80%
των εκπρ/μένων
ψηφών

Λαμβάνοντας υπόψη τις προτάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου στα θέματα 2.1 και 2.2 της ημερήσιας διάταξης της παρούσας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, οι οποίες οδηγούν σε χρηματική διανομή ύψους τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711, ή €0,298356918 ανά μετοχή) στους Μετόχους της Εταιρείας από το υφιστάμενο αποθεματικό υπέρ το άρτιο, που αντιστοιχεί σε 36% των καθαρών

κερδών της Εταιρείας για το 2024 (ή 35% των ενοποιημένων καθαρών κερδών του 2024 που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας, σύμφωνα με την Πολιτική Διανομής του Ομίλου), το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, κατά τη συνεδρίασή του στις 14 Μαρτίου 2025, έκρινε σκόπιμο να προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη μη διανομή πρόσθετου ποσού ως ελάχιστο μέρισμα από τα κέρδη της χρήσης που λήγει την 31.12.2024, σύμφωνα με το άρθρο 161 του Νόμου 4548/2018.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 2ου ΘΕΜΑΤΟΣ

2.1. Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνουν το ελάχιστο απαιτούμενο από τον νόμο, εγκρίνει:

i) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά τριακόσια εβδομήντα τρία εκατομμύρια πενήντα πέντε χιλιάδες επτακόσια έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω της κεφαλαιοποίησης ισόποσου ποσού από το υφιστάμενο αποθεματικό «υπέρ το άρτιο» και της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23).

ii) την τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Εταιρείας ως εξής:

«Άρθρο 5 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Σήμερα, μετά από διαδοχικές εταιρικές πράξεις, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά στο άρθρο 25 «Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου» του παρόντος Καταστατικού, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα ανέρχεται στο ποσό του ενός δισεκατομμυρίου πεντακοσίων τριάντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων πενήντα ενός χιλιάδων εξακοσίων ογδόντα τεσσάρων Ευρώ και είκοσι εννέα λεπτών (€1.537.951.684,29), διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις

(1.250.367.223) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ και είκοσι τριών λεπτών (€1,23) εκάστη.»

«Άρθρο 25 Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου

...50. Στις 14 Απριλίου 2025, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23), με κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου αποθεματικού «υπέρ το άρτιο».

2.2. Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνουν το ελάχιστο απαιτούμενο από τον νόμο, εγκρίνει:

i) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά τριακόσια εβδομήντα τρία εκατομμύρια πενήντα πέντε χιλιάδες επτακόσια έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω της μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23) σε ενενήντα τρία λεπτά (€0,93). Το συνολικό ποσό της μείωσης θα διανεμηθεί στους Μετόχους της Εταιρείας ως χρηματική καταβολή. Επιπλέον, εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση της απόφασης.

ii) την τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Εταιρείας ως εξής:

«Άρθρο 5 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Σήμερα, μετά από διαδοχικές εταιρικές πράξεις που περιγράφονται αναλυτικά στο άρθρο 25 «Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου» του παρόντος Καταστατικού, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα ανέρχεται σε ένα δισεκατομμύριο εκατόν εξήντα δύο εκατομμύρια οκτακόσιες

σαράντα μία χιλιάδες πεντακόσια δεκαεπτά Ευρώ και τριάντα εννέα λεπτά (€1.162.841.517,39), διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ και είκοσι τριών λεπτών (€1,23) εκάστη.»

«Άρθρο 25 Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου

...50. Στις 14 Απριλίου 2025, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τα εξής:

(α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23), με κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου αποθεματικού «υπέρ το άρτιο».

(β) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23) σε ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93), και τη διανομή του συνολικού ποσού της μείωσης στους Μετόχους της Εταιρείας ως χρηματική καταβολή.

2.3. Επιπλέον, η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνουν το ελάχιστο απαιτούμενο από τον νόμο, εγκρίνει τη μη διανομή πρόσθετου ποσού ως ελάχιστο μέρισμα από τα κέρδη της οικονομικής χρήσης που λήγει στις 31.12.2024.

3^ο Θέμα

Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2024 - 31.12.2024, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των ορκωτών ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2024 - 31.12.2024, 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 2024 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 3ου 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 01.01.2024- 31.12.2024, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2024-31.12.2024, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.

4^ο Θέμα

Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 01.01.2025 - 31.12.2025 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 277/12.03.2025), 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» (με το διακριτικό τίτλο «Deloitte») για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας καθώς και του Φορολογικού Ελέγχου για την περίοδο από 01.01.2025 έως 31.12.2025, με αμοιβή €219.000 πλέον Φ.Π.Α., €350.000 πλέον Φ.Π.Α. και €64.000, 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 παρείχαν 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^{ας} 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 4ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

α) εγκρίνει τον ορισμό της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte» για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας καθώς και του Φορολογικού Ελέγχου για τη χρήση 01.01.2025 - 31.12.2025 και

β) εγκρίνει τις αμοιβές των Ορκωτών Ελεγκτών, για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, για τον έλεγχο και τη διασφάλιση υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας καθώς και για τον Φορολογικό Έλεγχο, για την περίοδο από 01.01.2025 έως 31.12.2025, ύψους €219.000 πλέον Φ.Π.Α., €350.000 πλέον Φ.Π.Α. και €64.000, πλέον Φ.Π.Α. αντίστοιχα.

5^ο 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 2024, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

[Έκθεση πεπραγμένων Επιτροπής Ελέγχου 2024](#)

6^ο 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.

[Έκθεση Ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών ΔΣ](#)

7^ο Θέμα

Υποβολή προς συζήτηση και ψήφιση από τη Γενική Συνέλευση της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2024, σύμφωνα με το άρθρο 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 2024, 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 2024, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018. 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 Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών".

Η Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2024 είναι διαθέσιμη [εδώ](#) και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ο νόμος ορίζει.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 7ου ΘΕΜΑΤΟΣ:

Η Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών του έτους 2024, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

8^ο Θέμα

Έγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2024 και προέγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2025 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 αναφορικά με το έτος 2024.

Μετά και από τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία αποτελείται από 7 μη εκτελεστικά μέλη (εκ των οποίων 5 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 2024 ανήλθε σε €535.284,80 (καθαρό: €347.547,30).

Περαιτέρω, προτείνεται η Γ.Σ. να εγκρίνει την προκαταβολή αμοιβών σε μέλη του Δ.Σ. για το έτος 2025, 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 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις καταβληθείσες αμοιβές για το οικονομικό έτος 2024 και για την πρόταση της έγκρισης της προκαταβολής αμοιβών για το οικονομικό έτος 2025 είναι διαθέσιμες [εδώ](#):

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

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 8ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

Εγκρίνει τις αμοιβές για το οικονομικό έτος 2024 και την προκαταβολή αμοιβών για το οικονομικό έτος 2025 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

9^ο Θέμα

Έγκριση διανομής προαιρετικών αποθεματικών ποσού έως €0,23 εκατομμυρίων στο προσωπικό της Εταιρείας

Απαρτία: 1/5
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50%
+ 1 εκπρ/μένων
ψήφων

Προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εγκρίνει, βάσει των διατάξεων των άρθρων 159-160 του Νόμου 4548/2018, τη διανομή σε μετρητά ποσού έως €0,23 εκατομμυρίων στο προσωπικό της Εταιρείας (εξαιρουμένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου), το οποίο αποτελεί μέρος των προαιρετικών αποθεματικών (άρθρο 162 του Νόμου 4548/2018) και προέρχεται από τον λογαριασμό "αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α του Νόμου 4172/2013". Το εν λόγω ποσό περιλαμβάνεται στον λογαριασμό "λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον" της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (υπολογαριασμός "φορολογημένα αποθεματικά").

Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική οικονομική απόδοση του Ομίλου για το 2024 και τους φιλόδοξους στόχους που έχουν τεθεί για την περίοδο 2024 - 2026, η Εταιρεία επιδιώκει να ανταμείψει το προσωπικό της, αναγνωρίζοντας και εκτιμώντας τη σκληρή δουλειά, την αφοσίωση και την καθοριστική συνεισφορά του στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου. Διευκρινίζεται ότι η προτεινόμενη διανομή από τα φορολογημένα αποθεματικά θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με και στο πλαίσιο της υλοποίησης των εγκεκριμένων ετησίων προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών της Πολιτικής Αποδοχών Ομίλου, προς το επιλέξιμο προσωπικό (εξαιρουμένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου), βάσει των σχετικών διαδικασιών που προβλέπονται στους εσωτερικούς κανονισμούς της Εταιρείας και στην Πολιτική Αποδοχών Ομίλου.

Προς όφελος των μετόχων της Εταιρείας, σημειώνεται ότι το αντίστοιχο ποσό που θα διανεμηθεί στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη (συμπεριλαμβανομένων των μελών του ΔΣ) και στους υπαλλήλους της θυγατρικής εταιρείας Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. ανέρχεται σε €18,5 εκατ. και θα καταβληθεί σύμφωνα με τις σχετικές Πολιτικές

Αποδοχών Ομίλου και Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η τελική κατανομή ανά δικαιούχο θα καθοριστεί από τα αρμόδια όργανα και σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που ορίζονται στους εσωτερικούς κανονισμούς/διαδικασίες και την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 9ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο απαιτούμενο από το νόμο, εγκρίνει τη διανομή σε μετρητά ποσού έως €0,23 εκατομμυρίων στο προσωπικό της Εταιρείας από προαιρετικά αποθεματικά (άρθρο 162 του Νόμου 4548/2018). Το εν λόγω ποσό προέρχεται από τον λογαριασμό "αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α του Νόμου 4172/2013" και περιλαμβάνεται στον λογαριασμό "λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον" της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (υπολογαριασμός "φορολογημένα αποθεματικά").

10° 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.

Η Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. αναθεωρείται τακτικά από την Επιτροπή Αποδοχών προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνεχιζόμενη ευθυγράμμισή της με τις βασικές της αρχές. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις λαμβάνουν υπόψη, μεταξύ άλλων, τη συμβουλευτική ψήφο της Γενικής Συνέλευσης για την Έκθεση Αποδοχών του 2023. Οι τροποποιήσεις αυτές αφορούν κυρίως επικαιροποιήσεις στη δομή του Σχεδίου Μακροπρόθεσμων Κινήτρων (Long-Term Incentive Plan), την αναθέωση του μηχανισμού του Ετήσιου Σχήματος Μεταβλητών Αποδοχών (Annual Variable Incentive Scheme) ώστε να αντικατοπτρίζει το νέο σύστημα αξιολόγησης απόδοσης με την 5βάθμια κλίμακα, την επικαιροποίηση της δομής καταβολής του ετήσιου σχήματος μεταβλητών αποδοχών σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT και την ένταξη Κατευθυντήριων Γραμμών Ιδιοκτησίας Μετοχών.

Το σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ. 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 Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.

11° Θέμα

Έγκριση επικαιροποίησης της Πολιτικής Αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης

Απαρτία: 1/5
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50%
+ 1 εκπρ/μένων
ψήφων

Η αρχική Πολιτική Αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης εγκρίθηκε από την Τακτική

Γενική Συνέλευση το 2021 και παραμένει σε ισχύ για περίοδο τεσσάρων ετών από την ημερομηνία έγκρισης, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4548/2018 που αφορούν την Πολιτική Αποδοχών.

Μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο πρότεινε την έγκριση της επικαιροποίησης της Πολιτικής.

Οι βασικές μεταβολές στην Πολιτική περιλαμβάνουν:

- την εισαγωγή και τον ορισμό του όρου «μηνιαίες σταθερές αποδοχές»,
- προσαρμογές στη διάρκεια της περιόδου αναβολής, σε ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τις ορθές πολιτικές αποδοχών και την αντίστοιχη Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ και
- Την κατάργηση όλων των προβλέψεων που σχετίζονται με το Ν. 3864/2010, μετά την πλήρη αποεπένδυση της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Εταιρεία.
- διευκρινίσεις σχετικά με τις προϋποθέσεις εφαρμογής της ρήτρας παρέκκλισης.

Το σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης 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 επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης.

12° Θέμα

Έγκριση για τη 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
των εκπρ/μένων
ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία αποτελείται από 5 ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη και 2 μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη χορήγηση δωρεάν κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων οντοτήτων της, όπως ορίζεται στο άρθρο 32 του Νόμου 4308/2014 (συμπεριλαμβανομένων, υπό τους όρους του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου, των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Νόμου 4548/2018 και τις Πολιτικές Αποδοχών Μελών ΔΣ και Ομίλου.

Η πρόταση αυτή αποσκοπεί στην επιβράβευση των στελεχών και υπαλλήλων για την συμβολή τους στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου και συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών στόχων, καθώς και στην προσέλκυση και διατήρηση ταλαντούχων στελεχών που μπορούν να συμβάλουν στην μακροπρόθεσμη επιτυχία και βιωσιμότητα της Εταιρείας και των θυγατρικών της. Η πρόθεση είναι να εξασφαλιστεί ένα μέσο μεταβλητής αμοιβής που θα καταβάλλεται σε χρηματοοικονομικά μέσα, εναρμονίζοντας

τα συμφέροντα των δικαιούχων με τους μακροπρόθεσμους στόχους της Εταιρείας και του Ομίλου, όπως αυτοί καθορίζονται στις ανωτέρω Πολιτικές και τα σχήματα αποδοχών.

Σημειώνεται ότι η πρόταση αυτή αφορά το σύνολο του προσωπικού του Ομίλου και ότι η έγκριση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης θα θεωρηθεί έγκυρη και σε ισχύ, μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας συγχώνευσης που ανακοίνωσε η Εταιρεία στις 21 Φεβρουαρίου 2025, και για την Απορροφώσα Εταιρεία (δηλ. την Τράπεζα Πειραιώς), ως αυτό να είχε εγκριθεί από την ίδια την Απορροφώσα Εταιρεία, δεδομένου ότι οι μέτοχοι της Εταιρείας θα γίνουν μέτοχοι της Απορροφώσας Εταιρείας (Τράπεζα Πειραιώς).

Ο συνολικός αριθμός των δωρεάν μετοχών που θα διανεμηθούν σε διάστημα είκοσι τεσσάρων (24) μηνών δεν θα υπερβεί τις δέκα εκατομμύρια επτακόσιες χιλιάδες (10.700.000) κοινές ονομαστικές μετοχές με ονομαστική αξία €0,93 εκάστη, δηλαδή η συνολική ονομαστική αξία των μετοχών που θα διανεμηθούν δεν θα υπερβεί τα €9.951.000,00, που αντιπροσωπεύει το 0,86% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά την ημερομηνία απόφασης της Γενικής Συνέλευσης.

Οι εν λόγω μετοχές θα αποκτηθούν σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, υπό την προϋπόθεση ότι θα πληρωθούν οι σχετικές προϋποθέσεις που καθορίζονται από το νόμο και θα ληφθούν όλες οι απαιτούμενες εγκρίσεις, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με το επόμενο σημείο της ημερήσιας διάταξης.

Επιπλέον, προτείνεται η χορήγηση εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προκειμένου να:

α) προσδιορίσει τους δικαιούχους των δωρεάν μετοχών, σύμφωνα με την εφαρμοστέα πολιτική αποδοχών και τα σχήματα αποδοχών της Εταιρείας/Ομίλου

για κάθε κατηγορία δικαιούχων, τα οποία καθορίζουν τους όρους και τα κριτήρια για την απονομή και την καταβολή των αποδοχών, τις προϋποθέσεις και/ή τα κριτήρια απόδοσης και/ή διατήρησης που περιλαμβάνονται σε αυτά, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο,

β) προχωρήσει στην υλοποίηση αυτής της απόφασης, καθορίζοντας την κατάλληλη χρονική στιγμή και τον τρόπο διανομής, και να διαχειριστεί όλα τα διαδικαστικά θέματα που σχετίζονται με αυτήν την απόφαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει οποιοδήποτε μέρος αυτών των αρμοδιοτήτων σε ένα ή περισσότερα 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 την έγκριση χορήγησης δωρεάν κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων οντοτήτων της, όπως ορίζεται στο άρθρο 32 του Νόμου 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Νόμου 4548/2018 (συμπεριλαμβανομένων, υπό τις προϋποθέσεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου, των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου) και τις Πολιτικές Αποδοχών Μελών ΔΣ και Ομίλου.

Ο συνολικός αριθμός των δωρεάν μετοχών που θα χορηγηθούν σε διάστημα είκοσι τεσσάρων (24) μηνών δεν θα υπερβεί τις δέκα εκατομμύρια επτακόσιες χιλιάδες (10.700.000) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, δηλαδή η συνολική ονομαστική αξία των μετοχών που θα διανεμηθούν δεν θα υπερβεί τα €9.951.000,00 το οποίο αντιπροσωπεύει το 0,86% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά την ημερομηνία απόφασης της Γενικής Συνέλευσης.

Η ονομαστική αξία των δωρεάν μετοχών που θα χορηγηθούν, σε συνδυασμό με την ονομαστική αξία των μετοχών που ενδέχεται να εκδοθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών που έχει υιοθετηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 16.11.2023, σύμφωνα με το άρθρο 113 του Νόμου 4548/2018, δεν θα υπερβεί συνολικά ποσοστό 2,36% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά την ημερομηνία απόφασης της Γενικής Συνέλευσης.

Οι εν λόγω μετοχές θα αποκτηθούν σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις που καθορίζονται από το νόμο και αφού ληφθούν όλες οι απαιτούμενες εγκρίσεις, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με το επόμενο σημείο της ημερήσιας διάταξης.

β) εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να:

i) προσδιορίσει τους δικαιούχους των δωρεάν μετοχών βάσει της εφαρμοστέας πολιτικής αμοιβών και των σχημάτων αποδοχών της Εταιρείας/Ομίλου για κάθε κατηγορία δικαιούχων, τα οποία καθορίζουν τους όρους και τα κριτήρια για την απονομή και την καταβολή της αμοιβής, τις προϋποθέσεις και/ή τα κριτήρια απόδοσης και/ή διατήρησης που περιλαμβάνονται σε αυτά, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, και

ii) προχωρήσει στην υλοποίηση αυτής της απόφασης, καθορίζοντας την κατάλληλη χρονική στιγμή και τον τρόπο διανομής, και να διαχειριστεί όλα τα διαδικαστικά θέματα που σχετίζονται με αυτήν την απόφαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει μέρος αυτών των αρμοδιοτήτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή σε στελέχη της Εταιρείας.

13° Θέμα

Έγκριση για την Απόκτηση Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας (Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών) 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, Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας για την απόκτηση έως 8.333.333 ιδίων μετοχών της Εταιρείας, σε εύρος τιμών από €3,00 (ελάχιστη τιμή) έως €8,00 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, για διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται όλες οι ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές προϋποθέσεις κατά την απόκτηση, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού.

Το συνολικό κόστος για την αγορά ιδίων μετοχών δεν θα υπερβεί τα € 25.000.000. Κατά την υλοποίηση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, η Εταιρεία θα λαμβάνει υπόψη τη χρηματοοικονομική και τη ρευστότητά της.

Οι μετοχές που θα αποκτηθούν θα χρησιμοποιηθούν για σκοπούς που επιτρέπονται από το ισχύον νομικό πλαίσιο και σύμφωνα με τις αντίστοιχες νομικές διατάξεις (συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, μείωση του μετοχικού κεφαλαίου και ακύρωση, διανομή σε προσωπικό ή στελέχη της Εταιρείας ή οποιασδήποτε συνδεδεμένης οντότητας).

Η απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών μπορεί να πραγματοποιηθεί από την Εταιρεία και/ή από οποιαδήποτε θυγατρική της.

Όλες οι αγορές ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών θα πραγματοποιούνται σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 για την Κατάχρηση Αγοράς και του Κανονισμού Εξουσιοδότησης (ΕΕ) 2016/1052 της Επιτροπής.

Επιπλέον, προτείνεται η χορήγηση εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να προχωρήσει στην υλοποίηση αυτής της απόφασης, καθορίζοντας την κατάλληλη χρονική στιγμή και τον τρόπο, καθώς και να διαχειριστεί όλα τα διαδικαστικά θέματα που σχετίζονται με αυτήν την απόφαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει μέρος αυτών των εξουσιοδοτήσεων σε μέλη του ή σε στελέχη της Εταιρείας.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 13ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει την ελάχιστη που απαιτεί ο νόμος:

α) εγκρίνει το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας για την απόκτηση έως 8.333.333 κοινών μετοχών της Εταιρείας, σε εύρος τιμών από €3,00 (ελάχιστη τιμή) έως €8,00 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, για διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές προϋποθέσεις κατά την απόκτηση, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού.

Το συνολικό κόστος για την απόκτηση ιδίων μετοχών δεν θα υπερβεί τα €25.000.000. Η απόκτηση των ιδίων μετοχών μπορεί να πραγματοποιηθεί από την Εταιρεία και/ή από οποιαδήποτε θυγατρική της.

β) χορηγεί εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να προχωρήσει στην υλοποίηση αυτής της απόφασης,

καθορίζοντας την κατάλληλη χρονική στιγμή και τον τρόπο, καθώς και να διαχειριστεί όλα τα διαδικαστικά θέματα που σχετίζονται με αυτήν την απόφαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει μέρος αυτών των εξουσιοδοτήσεων σε μέλη του ή σε στελέχη της Εταιρείας.

14° Θέμα

Έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014 για στελέχη της Εταιρείας και του Ομίλου

Απαρτία: 1/2
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 66%
των εκπρ/μένων
ψηφών

Σύμφωνα με το άρθρο 86 του νόμου 4261/2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, βάσει της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων:

- Την επιτυχημένη πλήρη επιστροφή της Τράπεζας Πειραιώς στον ιδιωτικό τομέα το 2024 και την εξαιρετικά θετική πορεία του Ομίλου τα τελευταία χρόνια, ως αποτέλεσμα της ισχυρής ηγεσίας του και των συνεπών, στοχευμένων προσπαθειών της ηγεσίας να θέτει, να ηγείται και να υλοποιεί τις βασικές στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου.

- Την ανάγκη περιορισμού του «ανταγωνιστικού μειονεκτήματος» σε αγορές όπου δεν υφίσταται ανώτατο όριο αποδοχών. Η ανάλυση της αγοράς καταδεικνύει ένα χάσμα στις μεταβλητές αποδοχές σε σύγκριση με τους ευρωπαϊκούς τραπεζικούς ομίλους και τις ελληνικές εταιρείες μεγάλης κεφαλαιοποίησης, γεγονός που επηρεάζει τη διατήρηση ταλέντων.

- Το ότι οι ελκυστικές μεταβλητές αποδοχές αποτελούν βασικό εργαλείο για τη δέσμευση των εργαζομένων και συμβάλλουν

στη διατήρηση χαμηλού ποσοστού αποχωρήσεων σε θέσεις που επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου του Ομίλου, το οποίο με τη σειρά του έχει πραγματική και ουσιαστική επίδραση στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων,

προτείνει την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών άνω του 100% και έως 200%, ανάλογα με το επίπεδο ευθύνης όπως περιγράφεται παρακάτω, για τα στελέχη της Εταιρείας και του Ομίλου που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Μακροπρόθεσμων Κινήτρων (LTIP).

Η Εταιρεία έχει ενσωματώσει τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, καθώς και στην Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ., διευκρινίζοντας ρητά ότι η μεταβλητή συνιστώσα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 100% της σταθερής συνιστώσας της συνολικής αμοιβής κάθε υπαλλήλου. Ωστόσο, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων δύναται να εγκρίνει υψηλότερη μέγιστη αναλογία υπό την προϋπόθεση ότι η μεταβλητή συνιστώσα δεν υπερβαίνει το 200% της σταθερής συνιστώσας για κάθε άτομο.

Ως γενική αρχή, η μεταβλητή αμοιβή αποτελεί σημαντικό στοιχείο της αμοιβής για τα στελέχη, καθώς ενισχύει την κίνητρό τους, ανταμείβει την υψηλή απόδοσή τους και υποστηρίζει την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων, προάγοντας έτσι τον Όμιλο προς την στρατηγική κατεύθυνση που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και σε ευθυγράμμιση με τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους. Τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών του Ομίλου έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να υποστηρίζουν τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους επιχειρηματικούς στόχους, διασφαλίζοντας την προσέλκυση και διατήρηση ταλέντων.

Το 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο, με τη στήριξη της Επιτροπής Αποδοχών και του Ανθρωπίνου Δυναμικού του Ομίλου, πραγματοποίησε εκτενή αξιολόγηση του

πλαίσιου αμοιβών του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά δεδομένα, καθώς και τις πρακτικές της αγοράς στην Ελλάδα και σε όλη την Ευρώπη. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνώρισε τον κρίσιμο ρόλο της εμπειρίας, των δεξιοτήτων και της γνώσης των ανώτατων στελεχών στην επιτυχία του Ομίλου και την ανάγκη να προσφερθούν ανταγωνιστικές αμοιβές για την προσέλκυση και διατήρηση κρίσιμου ταλέντου. Η αξιολόγηση έδειξε ότι το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών που εφαρμόστηκε έως το 2023, το οποίο επηρεαζόταν από περιορισμούς των ρυθμιστικών κανόνων του ΤΧΣ, ήταν ανεπαρκές για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας. Αυτή η ανεπάρκεια εντάθηκε από την έντονα ανταγωνιστική αγορά ταλέντων στον τραπεζικό και επιχειρησιακό τομέα, καθώς και την ανάγκη για βιώσιμη επιχειρησιακή αποδοτικότητα για την επίτευξη των φιλόδοξων χρηματοοικονομικών στόχων του 2024-2025.

Σε απάντηση, η Επιτροπή Αποδοχών εμπλούτισε τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών του Ομίλου το 2023, υιοθετώντας το LTIP τον Νοέμβριο του 2023 σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές, με στόχο να αντιμετωπίσει προκλήσεις όπως η αυξημένη κινητικότητα στην αγορά εργασίας, η παρατεταμένη απουσία μεταβλητών αποδοχών για τα στελέχη και η ανάγκη για ενίσχυση του ηθικού και της δέσμευσης. Αυτή η πρωτοβουλία είχε ως στόχο την ενίσχυση της δέσμευσης για βιώσιμη επιχειρηματική απόδοση.

Το LTIP είναι ένα συμπληρωματικό σχήμα μεταβλητών κινήτρων που βασίζεται στην απόδοση του Ομίλου. Λειτουργεί σε κύκλους 3 ετών και συνδέεται με τη διαδικασία Επιχειρηματικού Σχεδιασμού (η οποία αρχικά ορίστηκε σε κύκλο 3 ετών). Η τελική αξιολόγηση της απόδοσης του LTIP θα πραγματοποιείται στο τέλος κάθε κύκλου για να προσδιοριστεί η συνολική αμοιβή για την περίοδο. Σύμφωνα με τη δομή του προγράμματος, εάν επιτευχθούν οι τριετείς στόχοι, οι αποδόσεις θα γίνουν μετά το τέλος

του τρίτου έτους, δηλαδή το 2025. Για τη διευκόλυνση αυτής της απόδοσης, η οποία λειτουργεί παράλληλα με το βραχυπρόθεσμο πρόγραμμα κινήτρων του Ομίλου, απαιτείται έγκριση από τη Γενική Συνέλευση ώστε να καθοριστεί η μέγιστη αναλογία μεταξύ των σταθερών και μεταβλητών συνιστωσών των αποδοχών για αυτό το έτος (2025) για 162 στελέχη της Εταιρείας και της θυγατρικής της, Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., που συμμετέχουν στο LTIP της Εταιρείας/Τράπεζας, ως εξής:

- Για τους Ανώτερους Γενικούς Διευθυντές έως 200% - σύνολο 10 στελέχη.
- Για τους Γενικούς Διευθυντές έως 150% - σύνολο 36 στελέχη.
- Για τους Senior Directors έως 120% - σύνολο 116 στελέχη.

Το LTIP θα ενισχύσει περαιτέρω μια κουλτούρα προσανατολισμένη στην απόδοση, διασφαλίζοντας ότι η αμοιβή των στελεχών συνδέεται στενά με τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας και την επίτευξη στρατηγικών στόχων. Το LTIP περιλαμβάνει συγκεκριμένους δείκτες απόδοσης, οι οποίοι γνωστοποιήθηκαν στην Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2023, ευθυγραμμίζοντας τα συμφέροντα των στελεχών με αυτά των μετόχων. Τα σχετικά ποσά θα αποδοθούν το 2026, με βάση τα αποτελέσματα του Επιχειρηματικού Σχεδίου στο τέλος του 2025.

Τα έως σήμερα αποτελέσματα για τα δύο πρώτα έτη του Επιχειρηματικού Σχεδίου καταδεικνύουν υπεραπόδοση, καθιστώντας έτσι ευλόγως πιθανή την πλήρη καταβολή του LTIP με την ολοκλήρωση του 3ετούς κύκλου.

Δείκτης Απόδοσης	Στόχος 2023	Αποτέλεσμα 2023	Στόχος 2024	Αποτέλεσμα 2024	Στόχος 2025
Return on TBV ¹	7.9%	✓✓	11.7%	✓✓	11.8%
Capital ¹	17.4%	✓	18.8%	✓✓	19.3%
NPE Ratio	5.2%	✓✓	4.0%	✓✓	3.3%
Sustainable Financing	1,0 bln	✓	1,0 bln	✓✓	1,0 bln
Επίτευξη Στόχου = ✓			Εξαιρετική Επίτευξη = ✓✓		

¹. Στόχοι δεικτών απόδοσης σε δημοσιευμένη βάση

Περαιτέρω, ορίζεται ότι ο καθορισμός της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών έως τα αντίστοιχα ποσοστά όπως περιγράφονται παραπάνω, σύμφωνα με το επίπεδο ευθύνης των στελεχών δεν θα επηρεάσει τη διατήρηση μιας υγιούς κεφαλαιακής βάσης για τον Όμιλο ούτε την εκπλήρωση οποιωνδήποτε υποχρεώσεων που επιβάλλονται από τους κανονισμούς φερεγγυότητας.

Όπως ορίζεται σαφώς στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών διέπονται από την αρχή της σύνεσης καθώς η καταβολή μεταβλητών αποδοχών προϋποθέτει ότι τα επίπεδα κεφαλαίων είναι πάνω από τις εποπτικές απαιτήσεις και ευθυγραμμίζεται με την επίτευξη προκαθορισμένων στόχων. Επίσης, η πρόταση εναρμονίζεται με το σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο, διασφαλίζοντας ότι οι μεταβλητές αποδοχές συνοδεύονται από κατάλληλα μέτρα μετριασμού κινδύνου όπως ρυθμίσεις αναβολής, malus και επιστροφής αποδοχών.

Πιο συγκεκριμένα:

- Ένα σημαντικό ποσοστό της μεταβλητής αμοιβής αναβάλλεται για περίοδο 5 ετών (για το LTIP έως το 2031).
- Το 100% του LTIP αποδίδεται σε μέσα, και συγκεκριμένα σε δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, μετά τις εξουσιοδοτήσεις που δόθηκαν τον Απρίλιο του 2021 από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Το πρόγραμμα κατοχύρωσης ξεκινά το επόμενο έτος μετά το τέλος της περιόδου του Επιχειρηματικού Σχεδίου. Η απονομή σε δικαιώματα

προαίρεσης σημαίνει ότι οι πληρωμές αντιστοιχούν στην αξία του δικαιώματος κατά τη στιγμή της απονομής. Η αποτίμηση θα διεξαχθεί χρησιμοποιώντας διεθνώς εγκεκριμένες μεθοδολογίες. Αυτές οι αξίες θα ενσωματωθούν στον συνολικό υπολογισμό των αποδοχών, μαζί με την πληρωμή του βραχυχρόνιου σχήματος κινήτρων για το έτος απόδοσης, εφόσον επιτευχθούν οι ετήσιοι στόχοι.

- Η μεταβλητή αμοιβή υπόκειται σε ρυθμίσεις malus και επιστροφής μέχρι το 100%.

Η Επιτροπή Αποδοχών θα συνεχίσει να παρακολουθεί την εφαρμογή, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές και τις εξωτερικές ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Επισημαίνεται ότι η προτεινόμενη απόφαση παρέχει εξουσιοδότηση για την υπέρβαση του 100% της σταθερής συνιστώσας των μεταβλητών αποδοχών για τα στελέχη, έως το μέγιστο ποσοστό που αναφέρεται παραπάνω ανάλογα με το επίπεδο ευθύνης των στελεχών. Ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι η αμοιβή θα φτάσει απαραίτητα σε αυτό το προαναφερόμενο όριο σε συνεχή βάση. Εγκρίσεις μεταβλητών αποδοχών θα ζητούνται σύμφωνα με τις προβλέψεις των Πολιτικών Αποδοχών του Ομίλου και Μελών ΔΣ.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 14ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου εγκρίνει την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών, για 162 στελέχη της Εταιρείας και της θυγατρικής Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., που συμμετέχουν στο LTIP, ως εξής:

- Για τους Ανώτερους Γενικούς Διευθυντές έως 200% - σύνολο 10 στελέχη.
- Για τους Γενικούς Διευθυντές έως 150% - σύνολο 36 στελέχη.

- Για τους Senior Directors έως 120% - σύνολο 116 στελέχη.

15° Θέμα

Έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014 για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας

Απαρτία: 1/2 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία: 66% των εκπρ/μένων ψηφών
--	--

Σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, βασιζόμενο στη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων:

- την επιτυχημένη επιστροφή της Πειραιώς στον ιδιωτικό τομέα το 2024, έχοντας κερδίσει την εμπιστοσύνη της επενδυτικής κοινότητας στις ισχυρές προοπτικές της,

- την εξαιρετικά θετική πορεία του Ομίλου τα τελευταία χρόνια, η οποία αναγνωρίζεται από την διεθνή επενδυτική κοινότητα και τους επόπτες, ως αποτέλεσμα της ισχυρής ηγεσίας του και των συνεπών, επικεντρωμένων προσπαθειών της για τον καθορισμό, την ηγεσία και την εκπλήρωση των βασικών στρατηγικών προτεραιοτήτων του Ομίλου,

- μια ανάλυση της ανταγωνιστικότητας των δομών μεταβλητών αποδοχών μεταξύ των ευρωπαϊκών τραπεζικών ομίλων και των μεγάλων ελληνικών επιχειρήσεων, η οποία αναδεικνύει τη σημασία της διατήρησης ενός ελκυστικού και προσαρμοσμένου στις συνθήκες της αγοράς πλαισίου αμοιβών για τη στήριξη της διακράτησης ταλέντων

προτείνει την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών μέχρι 200% για τον Διευθύνοντα

Σύμβουλο της Εταιρείας (και της θυγατρικής της Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.) για το έτος απόδοσης 2024 (που θα απονεμηθεί το έτος 2025), αναγνωρίζοντας τη σταθερά εξαιρετική του απόδοση, όπως αντανακλάται στα αποτελέσματα του Ομίλου, και διαμορφώνοντας παράλληλα ένα κίνητρο για την επίτευξη των φιλόδοξων στόχων που έχουν τεθεί για το επόμενο έτος.

Επισημαίνεται στη Γενική Συνέλευση ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος ξεπέρασε τους κύριους στόχους απόδοσης του για το 2024, επιτυγχάνοντας εξαιρετικά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα, επιχειρησιακές αποδοτικότητες και στρατηγικά ορόσημα. Υπό την ηγεσία του Διευθύνοντος Συμβούλου, η Πειραιώς επέστρεψε πλήρως στον ιδιωτικό τομέα, κατακτώντας ένα καθοριστικό ορόσημο στην πορεία της ανάκαμψής της και ενισχύοντας τη θέση της στην αγορά. Αυτή η μετάβαση αναδείχθηκε ιδιαίτερα από την επιτυχή εκποίηση της συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), η οποία θεωρήθηκε ψήφος εμπιστοσύνης από την διεθνή επενδυτική κοινότητα.

Επιπλέον, έχουν υλοποιηθεί σημαντικές στρατηγικές και δομικές αλλαγές, οι οποίες έχουν αυξήσει σημαντικά το εύρος και την πολυπλοκότητα του ρόλου και των ευθυνών του Διευθύνοντος Συμβούλου. Οι στρατηγικές πρωτοβουλίες του Ομίλου, περιλαμβανομένης της διαφοροποίησης των πηγών εσόδων μέσω εξαγορών, της ενίσχυσης της κερδοφορίας και των μέτρων αποδοτικότητας, καθώς και της ισχυρής εστίασης στη βιωσιμότητα και στους στόχους ESG, απαιτούν από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο να εποπτεύει μια ευρύτερη γκάμα δραστηριοτήτων και να διασφαλίσει την ευθυγράμμιση με τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας. Επιπλέον, η οργανωτική αναδιάρθρωση, η οποία

περιλάμβανε την απλοποίηση των λειτουργιών, την ενίσχυση των ψηφιακών δυνατοτήτων και την ανανέωση του δικτύου καταστημάτων, έχει καταστήσει απαραίτητο ένα πιο εκτεταμένο πλαίσιο διακυβέρνησης και συμμόρφωσης. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι τώρα υπεύθυνος για την προώθηση αυτών των στρατηγικών πρωτοβουλιών μέσω αυξημένης εμπλοκής με εποπτικές αρχές και τα ενδιαφερόμενα μέρη, καθώς και για την ηγεσία στη διαχείριση ταλέντων και την αλλαγή κουλτούρας, καθοδηγώντας τον Όμιλο σε ένα πιο σύνθετο και δυναμικό επιχειρησιακό περιβάλλον.

Τα κύρια επιτεύγματα του 2024 συνοψίζονται ως εξής:

Επιτεύγματα Σημαντικών Δεικτών Απόδοσης (KPIs):

1. **Απόδοση Ενσώματων Ιδίων κεφαλαίων (RoaTBV)¹**: Η Απόδοση RoaTBV ανήλθε στο 17,5%, ξεπερνώντας τον στόχο του $\geq 14,2\%$.
2. **Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM)**: Το NIM έφτασε το 2,7%, υπερβαίνοντας τον στόχο του $\geq 2,6\%$.
3. **Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες**: Τα Καθαρά Έσοδα από προμήθειες ανήλθαν στο 0,8% επί των μέσων assets, επιτυγχάνοντας τον στόχο.
4. **Δείκτης Δαπανών προς Καθαρά Έσοδα**: Ο Δείκτης Δαπανών προς Καθαρά Έσοδα ήταν 31,0%, καλύτερος από τον στόχο του $\leq 33\%$.
5. **Κόστος Κινδύνου (CoR)**: Το CoR ήταν 0,5%, ξεπερνώντας τον στόχο του $\sim 0,9\%$.
6. **Δείκτης Μη Εξυηηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Ratio)**: Ο Δείκτης NPE μειώθηκε στο 2,6%, καλύτερος από τον στόχο του $\leq 3,3\%$.
7. **Κάλυψη NPE**: Η Κάλυψη των NPE ήταν 64,7%, πάνω από τον στόχο του $\sim 63\%$.

¹ Σε ομαλοποιημένη βάση εξαιρώντας έσοδα-έξοδα από επαναλαμβανόμενες δραστηριότητες

8. **Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1):** Ο Δείκτης CET1 ήταν 14,5%, κοντά στον στόχο του $\geq 14,8\%$.
9. **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου:** Ο Δείκτης Συνολικού Κεφαλαίου ήταν 19,7%, ξεπερνώντας τον στόχο του $\geq 19,6\%$.
10. **Χαρτοφυλάκιο Εξυηρητούμενων Ανοιγμάτων (PE):** Το Χαρτοφυλάκιο PE έφτασε τα €33,7 δισεκατομμύρια, ξεπερνώντας τον στόχο των €31,5 δισεκατομμυρίων.

Αυτά τα επιτεύγματα αναδεικνύουν την εξαιρετική απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εξασφάλιση χρηματοοικονομικής σταθερότητας και την αύξηση της αξίας για τους μετόχους. Η ηγεσία του Διευθύνοντος Συμβούλου υπήρξε καθοριστική για την επίτευξη αυτών των αποτελεσμάτων και η προτεινόμενη αύξηση της αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών αντανακλά τη σημαντική συνεισφορά του στην επιτυχία του Ομίλου.

Προτείνεται επίσης η έγκριση της αύξησης της αναλογίας ως το 200% να ισχύει και για το έτος απόδοσης 2025 (για απονομή ποσών στο έτος 2026), ώστε να καλύψει πληρωμές που σχετίζονται με το LTIP, εφόσον επιτευχθούν οι καθορισμένοι στόχοι. Όπως αναλύεται στο θέμα 14, το LTIP ολοκληρώνει τον 3ετή κύκλο του και οποιαδήποτε πιθανή απονομή σχετίζεται με αυτό θα επηρεάσει τη μεταβλητή αμοιβή για το έτος απόδοσης 2025.

Υπενθυμίζεται ότι οι αποδοχές του Διευθύνοντος Συμβούλου καταβάλλονται από τη θυγατρική της Εταιρείας, Τράπεζα Πειραιώς, δυνάμει σχετικής έμμισθης εντολής και της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας, η οποία εναρμονίζεται πλήρως με την Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. της Εταιρείας.

Οι μεταβλητές αποδοχές του Διευθύνοντος Συμβούλου αποδίδονται και καταβάλλονται πάντα σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στα σχήματα μεταβλητών αποδοχών της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για τα μέλη του προσωπικού που έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Αυτοί οι όροι περιλαμβάνουν ρυθμίσεις αναβολής για το 60% της συνολικής μεταβλητής αμοιβής για μία περίοδο 5 ετών καθώς και την υποχρέωση να καταβληθεί τουλάχιστον το 50% του συνολικού ποσού σε μέσα, τα οποία υπόκεινται σε περίοδο διακράτησης ενός έτους.

Επιπλέον, η προτεινόμενη αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο δεν μεταβάλλει ουσιωδώς το προβλεπόμενο προφίλ κινδύνου του Ομίλου, καθώς οι προκύπτοντες δείκτες παραμένουν άνετα εντός των ορίων προειδοποίησης και των ανώτατων ορίων του Πλαισίου Επιθυμητού Επιπέδου Ανάληψης Κινδύνου του Ομίλου. Σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ. της Εταιρείας και της Τράπεζας, μπορεί να εφαρμοστούν ρυθμίσεις malus (προσαρμογή προς τα κάτω της αναβληθείσας αμοιβής) και clawback (ανάκτηση αμοιβής που έχει καταβληθεί προηγουμένως) μέχρι και το 100% του συνολικού ποσού, εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Η Επιτροπή Αποδοχών θα συνεχίσει να εποπτεύει την υλοποίηση, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές και τις εξωτερικές ρυθμιστικές απαιτήσεις.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 15ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου εγκρίνει, σύμφωνα με τις

διατάξεις του άρθρου 86 του Νόμου 4261/2014, την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ των μεταβλητών και σταθερών συνιστωσών των αποδοχών για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας και της θυγατρικής της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., έως 200%.

16° Θέμα

Έγκριση της εκλογής από το Δ.Σ. νέων μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, σε αντικατάσταση παραιτηθέντων Μελών

Απαρτία: 1/5
μετοχικού
κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50%
+ 1 εκπρ/μένων
ψήφων

Σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 9 παρ. 4 του Ν.4706/2020, ανακοινώνεται στη Γενική Συνέλευση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας:

- στην από 19 Σεπτεμβρίου 2024 συνεδρίασή του, εξέλεξε, μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., την κα Paola Giannotti ως μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κ. Περικλή Δοντά για το υπόλοιπο της θητείας του Δ.Σ., ήτοι έως 27.06.2026.
- στην από 20 Φεβρουαρίου 2025 συνεδρίασή του, εξέλεξε, μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., τον κ. Jeremy John Masding ως Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κ. Σολομώντα Μπεράχα, με ημερομηνία ισχύος 01.03.2025 για το υπόλοιπο της θητείας του Δ.Σ., με την

επιφύλαξη της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης.

Τα ως άνω εκλεγμένα νέα μέλη έχουν κριθεί ότι πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στην Πολιτική Καταλληλότητας της Εταιρείας και δεν υφίστανται στο πρόσωπό τους κωλύματα ή ασυμβίβαστα με τις διατάξεις του σχετικού νομικού πλαισίου, τον ισχύοντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας της Εταιρείας και τις σχετικές Πολιτικές. Ο κ. Masding επίσης πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, όπως προκύπτει από τη σχετική διαπίστωση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και τη σχετική πρόταση του Δ.Σ. προς τη Γενική Συνέλευση.

Επισημαίνεται ότι η διαδικασία αξιολόγησης και των δύο νέων μελών από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.

Τα βιογραφικά των κ.κ. Giannotti και Masding είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 16ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου εγκρίνει την εκλογή α) της κας Paola Giannotti ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. και β) του κ. Jeremy John Masding ως Ανεξάρτητου μη εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., για το υπόλοιπο της θητείας του Δ.Σ., σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μελών κ.κ. Περικλή Δοντά και Σολομώντα Μπεράχα αντιστοίχως.

17° 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 17ου 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.

18° 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.

Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση ότι οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ.1 (β) του Νόμου 4548/2018 έχουν δημοσιευθεί στην Έκθεση ΔΣ που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση (σελίδα 25), η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

